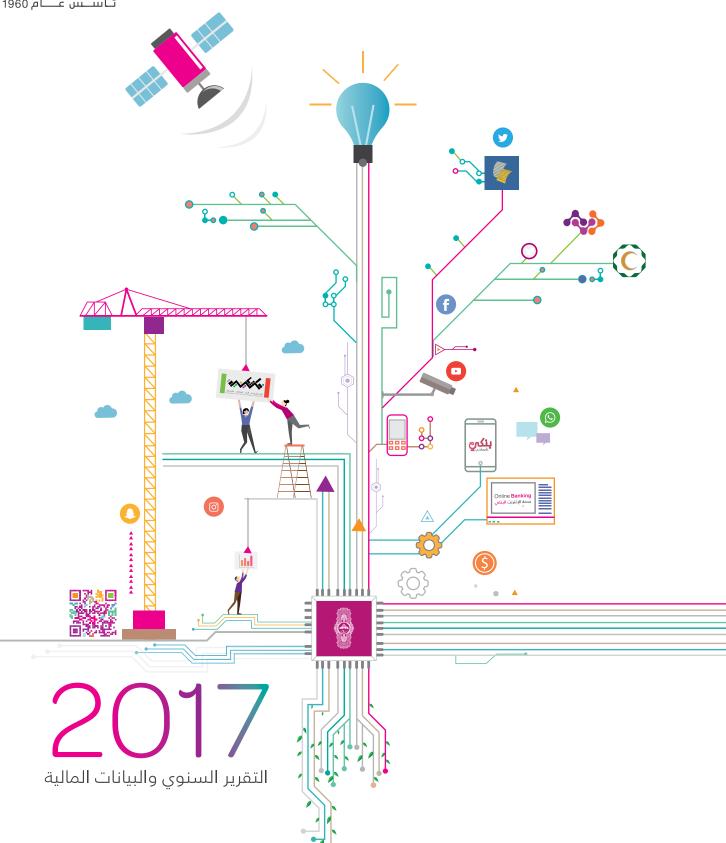


تأسيس عيام 1960



قائمة المحتويات

井 إدارة التكنولوجيا أنظمة المعلومات
المنشآت الصغيرة والمتوسطة
إدارة خدمات الأفراد
#الشمول المالي - برنامج تمكين المرأة "فلسطينية"
إدارة الموارد البشرية والتدريب $\#$
دائرة إدارة المشاريع والجودة
المسؤولية الإجتماعية والإستدامة
مجموعة بنك فلسطين $\#$
✓ البنك الإسلامي العربي
🧹 شركة الوساطة
🔨 شرکة PalPay
#ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة
الحوكمة والهيكلية الإدارية $\#$
🧹 الإدارة التنفيذية والدوائر الرقابية
🥇 مجلس الإدارة
🧹 لجان مجلس الإدارة
🖊 اجتماعات مجلس الإدارة
🧹 الحوكمة وأدارة المخاطر
🗸 إفصاحات
🧹 اجتماع الجمعية العمومية
البيانات المالية وتقرير المدقق

1	# التأسيس
3	# الرؤية والقيم
5	# مؤشرات الأداء الرئيسية
7	# كلمة رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بنك فلسطين
11	# البيئة الرقابية
15	# القطاع المصرفي في فلسطين
17	تقرير مداولات الإدارة وتحليل الأداء $\#$
17	🧹 إستراتيجية الحداثة المصرفية وتنويع مصادر الدخل
19	🧹 المؤشرات المالية
21	# إدارة علاقات المساهمين
23	🧹 نشاط التداول وأداء السهم
25	🖊 كبار المساهمين
27	# إدارة المخاطر
28	# خدمة الحفظ الدمين
29	# التوسع الدفقي للفروع والمكاتب
31	# إدارة العلاقات الدولية والمكاتب التمثيلية
33	🧹 خدمات المغتربين
35	# الإعترافات الدولية بالقيم والحداثة المصرفية لبنك فلسطين
37	# إدارة تطوير الأعمال والمنتجات
39	🧹 الخدمات والبطاقات المصرفية

نبذة عن بنك فلسطين:

تأسس بنك فلسطين في العام 1960 بمدينة غزة، وباشر أعماله في العاشر من شباط عام 1961 كمؤسسة مالية رائدة تسعى للنهوض بمستوى الخدمات المصرفية في فلسطين مع التركيـز علـي تمويـل المشـاريع الصغيـرة والمتوسـطة، إلـي أن توسعت خدماته لتلبى جميع الاحتياجات المالية لمختلف الشرائح والقطاعات الاقتصادية. يعد بنك فلسطين اليوم من أكبر البنوك الوطنية، برأس مال يبلغ 200مليون دولار، محافظاً على صدارة البنوك العاملة في فلسطين من حيث رأس المال المدفوع وموجودات بلغت حتى نهاية العام 2017 ما قيمته 4.88 مليار دولار. ويعد البنك من أكثر البنوك انتشاراً من حيث عدد الفروع التي وصلت إلى 71 فرعاً ومكتباً، بالإضافة إلى ما يزيد عن 165 صرافاً آلياً منتشراً في مختلف محافظات الوطن. وبكادر بلغ عدده 1705 موظفةً وموظفاً، يعملون على خدمـة أكثـر مـن 917,076 عميـلاً مـن أفـراد، وشـركات ومؤسسات بمختلف الأنواع والأحجام، بالإضافة إلى الفلسطينيين المغتربين في الخارج، كما بلغت الحصة السوقية للبنك من التسهيلات الائتمانية والودائع للقطاع المصرفى الفلسطيني 31.37 ٪، و31.47 / على التوالى.

وتطبيقـاً لاسـتراتيجية الحداثـة المصرفيـة والتـي جذورهـا القيـم، اسـتمر البنـك بالاهتمـام بعمليـة الشـمول المالـي عبـر زيـادة حجـم الدعـم المقـدم لمختلـف المشـاريع الإقتصاديـة وتـم التركيـز علـى دعـم المنشـآت الصغيـرة والمتوسـطة فـى فلسـطين.

اشتملت خطط البنك للعام 2017 على تفعيل عدة برامج لتمكين المرأة الفلسطينية عبر تخصيص برامج خاصة لتمكين المرأة وتشجيعها للمشاركة الفاعلة في الحياة الاجتماعية والاقتصادية بقطاعاتها المختلفة، بالإضافة إلى زيادة نسبة توظيف النساء العاملات في البنك. وقد حاز البنك على جائزة أفضل بنك في العالم في مجال الشمول المالي من مجلة The Banker العالمية في العام 2016، وبتقدير إيجابي من هيئة الأمم المتحدة للمرأة ومنظمة العمل الدولية على سياسة الإهتمام بالنوع الاجتماعي.

كما واستمر البنك في التركيز على الأتمتة والمركزية وتنولوجيا المعلومات، للارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة من البنك, بالإضافة إلى زيادة الكفاءة. فقد قام بنك فلسطين في العام 2017 بالتركيز على تطوير القنوات الإلكترونية وبناء المركزيات في العمليات.

يمتلك بنك فلسطين المركز الأول والوحيد لإصدار وقبول بطاقات الائتمان والخصم في فلسطين، حيث يعتبر المصدر الوحيد لهذه البطاقات بكافة أنواعها (Easy Life, Visa, Visa) من خلال مركز مختص (Electron, MasterCard, Cash Card في فلسطين يعمل منذ العام 1999. واستمر البنك بتطوير برنامج خدماته البنكية الإلكترونية "بنكي" بنسخته المعدلة

"بنكي 2" بما يشمل تطبيق الهاتف المحمول، ما أدى إلى زيادة الإقبال على الخدمات الإلكترونية.

عمل بنك فلسطين بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC على تطبيق الممارسات الفضلى في إدارة المخاطر ليكون بذلك أول مؤسسة فلسطينية تطبق هذه الممارسات، حيث أسس سياسات وإجراءات لإدارة كافة أنواع المخاطر مما يوفر القاعدة لإدارة كافة أنواع المخاطر على كل المستويات، كما أن وجود نظام فعال وسياسة لإدارة المخاطر له أثر على الإستثمار وزيادة الثقة والاطمئنان والطمأنينة من قبل المودعين.

في عام 2005، أدرج سهم بنك فلسطين للتداول في البورصة الفلسطينية، وأصبح الآن ثاني أكبر الشركات المدرجة حيث تبلغ قيمته السوقية ما نسبته 13.62٪ من إجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في البورصة.

وفي عام 2007، أسس البنك شركة الوساطة للأوراق المالية لتكون النراع الاستثماري للبنك، كما تعمل الشركة على تقديـم خدمـات البيـع والشـراء لأسـهم الشـركات المدرجــة فــي بورصـة فلسـطين، وبورصـات أخـرى فـي الشـرق الأوسـط، حيـث حصلت لفترات متتالية على المركز الأول كأنشط الشركات في استقطاب المستثمرين وحجم التداول من بين ثماني شركات وساطة في فلسطين. كما أسس البنك في العام 2011 شركة ®PalPay لتسهيل عمليات الشراء لمختلف السلع، ودفع فواتير الخدمات، وشحن الهواتف بمختلف أنواعها عن طريق الانترنت ومن خلال أكبر شبكة يمتلكها البنك لنقاط البيع الإلكترونية التي يصل عددها إلى حوالي 5,451 نقطة بيع موزعة على المحال التجارية والفنادق والمطاعم ومراكز الاتصالات والخدمات العامة. في العام 2016 استحوذ البنك على حصة اضافية مسيطرة في البنك الإسلامي العربي لينضم البنك الإسلامي العربى إلى مجموعة بنك فلسطين المالية ليكون بذلك نافذة المجموعـة علـى عالـم الصيرفـة الإسـلامية ذات الأفـاق الواسـعة

تقديـراً لـدور وانجـازات بنـك فلسطين وتميـزه بتقديـم الخدمـات الإجتماعيـة والإقتصاديـة وتطـوره الدائـم، اسـتمر البنـك فـي العـام 2017 بالحصـول علـى جوائـز محليـة ودوليـة عديـدة، كان مـن أبرزهـا؛ حصولـه علـى جائـزة «أفضـل بنـك فـي فلسـطين» مـن عـدة مؤسسـات عالميـة مرموقـة، منهـا:

Euromoney, Emeafinance, the Banker, Global Finance Asiamoney

كما وحاز على جائزة أفضل بنك في مجال علاقات المساهمين في المشرق للعام 2017 من جمعية علاقات المساهمين في الشرق الأوسط .



كلمة عرفان للمؤسسين

ـأســس عـــام 1960

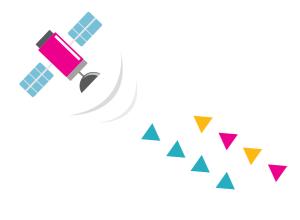
المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا مؤسس بنك فلسطين

استطاع المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا عبر تأسيس بنك فلسطين من بناء صرح اقتصادي وقام من أجل ذلك بتكريس حياته في خدمة وطنه وشعبه. واستطاع بعزيمته وصبره وشجاعته من قيادة البنك عبر سنوات طويلة من الكفاح والتحديات إلى درجات التفوق والتميز.

المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا الرئيس السابق لمجلس الإدارة

أكمل المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا مسيرة بناء وتطوير هذا الصرح المميز معتمداً على استراتيجية التوسع ومواكبة التطور التكنولوجي والنهوض بمستوى العمل ومهنية الأداء، واستطاع المرحوم ترك بصماته حيث ما زالت سياساته الحكيمة تقودنا حتى يومنا هذا تحقيقاً لهدفنا المشترك في النهوض خدمةً لعملائنا ومساهمينا.

بنك فلسـطين | التقريــر السـنوى 2017



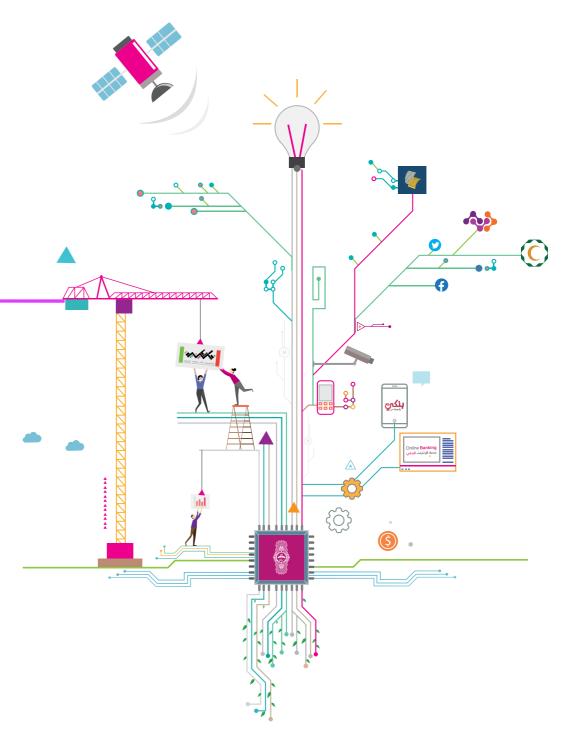
نطمح لأن نكون المؤسسة المصرفية المتميزة بالقيم والحداثة المصرفية على المستوى المحلي والدولي.



مهمتنا

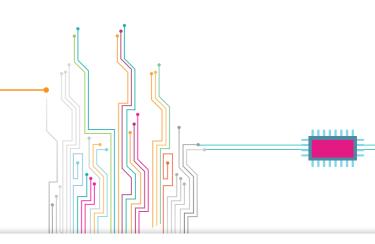
رؤيتنا

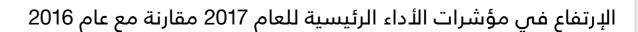
يضطلع بنك فلسطين بمهمة جذورها متأصلة بالقيم منذ العام 1960 وشاملة لأفضل الممارسات المهنية والحداثة المصرفية للتأثير على التنمية الإقتصادية والبشرية في فلسطين، والحفاظ على حقوق المساهمين والمتعاملين في شراكة وطنية تمتد أواصرها إلى الإقليم والعالم ضمن هذه المسؤولية التشاركية.



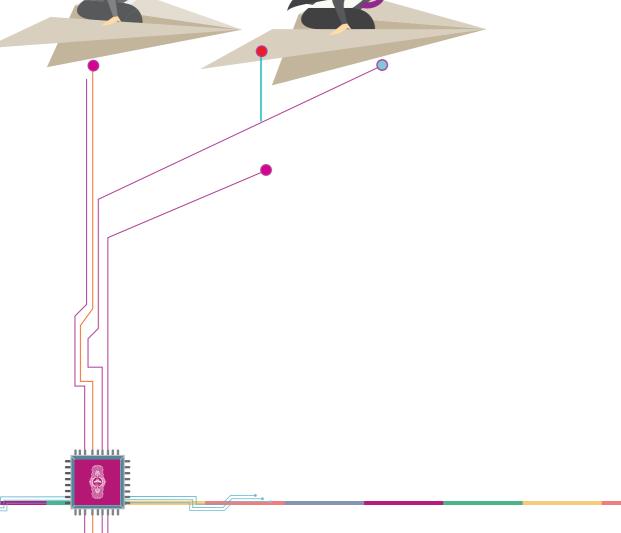
حداثة مصرفية جذورها القيم

بنك فلسـطين| التقريــر السـنوي 2017









هاشم الشوا

رئيـس مجلـس الإدارة - مجموعـة بنـك فلسـطين

حضرات المساهمين الكرام،

بالأصالة عن نفسي وعن أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين وإدارته التنفيذية وسائر موظفي البنك، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي الذي يلخص أعمال البنك وإنجازاته والنتائج المالية خلال العام 2017.

استمر البنك في ترسيخ مكانته في السوق المصرفي الفلسطيني كأكبر مؤسسة مصرفية فلسطينية، تلتزم بمبادئ الاستدامة وتحمل لمسؤولية وتطبق الحداثة المصرفية مع الحفاظ على مجموعة من القيم الراسخة والمتأصلة في البنك منذ التأسيس، لتحقيق العائد لصالح كافة متعامليه من مساهمين وعملاء وموظفين وموردين، وبما يشمل أيضاً كافة فئات المجتمع الفلسطيني. وكان العام 2017 حافلاً بالإنجازات على الصعيد المحلى والعالمي، حيث تمكن البنك ومجموعـة الشـركات التابعـة لـه مـن تحقيـق أهـداف ونتائـج مرضيـة، واستطاع البنك ومجموعة الشركات التابعة له من التصوط أمام أي تقلبات وغموض في البيئة الخارجية المحيطة، عبر هيكليات حديثة وإجراءات عمل معاصرة، تؤسس للتكامل والتفاعل ما بين شركات المجموعة بشكل مجدي. ورغم استمرار التحديات الإقتصاديـة والتقلبـات فـى الأسـواق، إلا أن رؤيـة مجموعـة بنـك فلسطين واستراتيجيتها التي اعتمدت على أسس سليمة لاغتنام الفـرص المتاحـة فـي الأسـواق المحليـة والإقليميـة والدوليـة، عكسـت نفسها عبر مؤشرات الأداء الرئيسية والتي شهدت نمواً في العمليات واستمراراً في ابتكار الخدمات المصرفية وتطويراً في آليات العمل ومراجعــة للإجــراءات علــى مسـتوى البنــك وشــركات المجموعــة.

نتائج مالية متميزة للعام 2017

وبالعودة إلى النتائج المالية للعام 2017، فقد كانت نتائجها إيجابية، حيث حقق البنك زيادة في إجمالي الدخل هذا العام بنسبة 24.48 / 20,934,607 دولار مقارنة مع 177,484,615 دولار في 220,934,607 دولار في العام 2016، الأمر الذي مكن البنك من تحقيق أرباح صافية خلال العام 2017 بعد احتساب الضريبة بقيمة بلغت 54,008,928 دولار، أي بنسبة نمو بلغت 180,55,980 أي بنسبة نمو بلغت 180. أن، مقارنة مع صافي أرباح 2010 الخاص دولار في العام 2016. لقد أدى قرار الحكومة في عام 2017 الخاص بإخضاع أرباح البنك في المحافظات الجنوبية للضرائب إلى إرتفاع مصروف الضريبة على نتائج أعمال البنك للعام 2017. أما موجودات البنك فقد واصلت ارتفاعها خلال العام 2017 لتصل إلى 4.88 مليار دولار بنسبة نمو قدرها 18.53 مقارنة مع 4.12 مليار دولار في الهاية العام 2016. وبالنظر إلى حجم التسهيلات الائتمانية، فقد ارتفعت خلال العام 2017 ليبلخ 25.1 مليار دولار، بعد أن كانت الم 2014 دولار في نسبة زيادة بلغت حوالى 2016 مليار دولار في نهاية عام 2016 أي بنسبة زيادة بلغت حوالى

13.79 ٪. ويواصل بنك فلسطين سعيه لزيادة حجم محفظة التسهيلات لتقديم التمويل الـلازم لجميع الشرائح المجتمعية والقطاعات الإقتصادية والمشاريع التي تساهم في تحفيز الإقتصاد الوطني ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، محققاً نمواً جيداً في محفظة المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمقدار 8 ٪ ومع ذلك حافظ البنك على والمشاريع متناهية الصغر بمقدار 14 ٪. ومع ذلك حافظ البنك على نسبة منخفضة من الديون المتعثرة بلغت 6.6 ٪. فيما زادت ودائع العملاء بنسبة 19.90 ٪ لتصل إلى 3.76 مليار دولار مقارنة مع 1.14 مليار دولار في نهاية عام 2016، وهو ما يعكس زيادة الثقة التي يتمتع بها البنك من جانب عملائه ومتعامليه. وبالنظر إلى حقوق المساهمين، فقد واصلت نموها كغيرها من المؤشرات المالية، حيث بلغت حقوق مساهمي بنك فلسطين مع نهاية العام 2017 ما مجموعه 403,574,797 دولار مقارنة مع 403,574,797 دولار في نهاية عام 2016.

ومـن أجـل التحـوط وتثبيت هـذه الإنجـازات، اسـتطاع البنـك الحفـاظ على نسـبة نمـو مسـتقرة علـى الرغـم مـن أنهـا محافظـة مـن أجـل التعامـل مـع بيئـة محيطـة يسـودها حالـة مـن عـدم اليقيـن علـى المسـتوى السياسـي والاقتصـادي، وشـملت هـذه الإجـراءات إعـادة الهيكلـة والتحديـث علـى مسـتوى البنـك ومجموعـة الشـركات التابعـة للبنـك، وكذلـك التركيـز علـى إعـادة النظـر فـي الإجـراءات وتعزيـز المركزيـة وتخفيـض المصاريـف وإعـادة النظـر فـي السياسـات.

إعادة الهيكلة لمجموعة بنك فلسطين

شمات عمليات بنك فلسطين في نهاية العام 2017 عملية إعادة هيكلته لتشمل تغييرات في الإدارة التنفيذية، حيث تم فصل منصب رئيس مجلس الإدارة عن منصب المدير العام ليكون رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين متفرغاً لكافة أعمال المجموعة. وقد تم في هذا السياق تكليف السيد رشدي الغلاييني مديراً عاماً لبنك فلسطين. ويأتي هذا القرار بناء على سعي البنك للإمتثال لأفضل معايير الحداثة في الحوكمة العالمية وإتاحة المجال للتركيز على معايير الحداثة في الحوكمة العالمية وإتاحة المجال للتركيز على العمليات وتعزيز النمو في الأعمال وتنويع مصادر الدخل داخل جميع شركات مجموعة بنك فلسطين مع تفرغ رئيس مجلس إدارة المجموعة للقضايا الاستراتيجية على مستوى شركات المجموعة والتي تضم: بنك فلسطين، البنك الإسلامي العربي، شركة بال بي وشركة الوساطة للأوراق المالية.

كما اعتمد البنك استراتيجية نمو مستدامة مع التركيز على الحداثة المصرفية والتكنولوجيا وأتمتة المعلومات، من خلال التطوير المستمر للخدمات والتوسع والانتشار وتأسيس دوائر جديدة لتحقيق هذا الغرض، ومن أهمها الإدارة المركزية لإدارة العمليات في البنك، من أجل تدعيم الكفاءة والانتاجية وتحسين جودة الخدمات المقدمة.

تنويع الخدمات المصرفية

وفي إطار تنويع الخدمات المقدمة للعمالاء الأفراد، فقد وجبت الإشارة هنا إلى تأسيس البنك دائرة لخدمات الأفراد، والتي تعمل على خدمة العمالاء الأفراد والموظفين والعاملين في القطاعين العام والخاص، والاهتمام بمتطلباتهم المصرفية، من التسهيلات والبطاقات والخدمات الأخرى.حيث أضاف البنك منتجات جديدة من بطاقات الائتمان بالتعاون مع شركة فيزا العالمية وشركة ماستركارد العالمية. كما أطلق البنك حملة خاصة بحسابات توفير الأطفال "براعم" التي تستهدف الفئة من المجتمع التي تتراوح أعمارهم بين يوم و18 سنة. بالإضافة إلى حملة توفير "أنا وشطارتي" التي تستهدف جميع شرائح المجتمع، لتشجيعهم على وشطارتي" التي تستهدف جميع شرائح المجتمع، لتشجيعهم على

الخدمات المصرفية الإلكترونية

إن إصدار قانون المعاملات الإلكترونية سيسهم في فتح آفاق كبيرة على صعيد الإستفادة من الخدمات المالية والمصرفية بشكل إلكتروني، وهو ما سيعزز من سهولة المعاملات على القطاع المالي برمته. فضلاً عن إطلاق خدمات شركة بال باي من خلال النسخة الجديدة من تطبيق بنكي وتطبيق الإنترنت البنكي الخاص بالبنك، وفي عام 2017 تم الإستثمار في منظومة الإنترنت البنكي والموبايل البنكي الخاص بالشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليخدم احتياجاتهم الخاصة كشركات.

إن مركزية إدارة العمليات جاءت لتحديث العمليات ولتوفير الإجراءات والمصاريف والجهد الداخلي ضمن أفضل الممارسات العالمية في الأتمتة وخدمة العملاء، إضافة إلى تأسيس وحدة ذكاء الأعمال Business Intelligence Unit لتمكين البنك من تحليل البيانات والتنبؤ المسبق والقراءة الأفضل لمؤشرات الأداء، إضافة إلى زيادة القدرة التخزينية للمعلومات.

التوسـع والإنتشـار الدولـي وافتتـاح المكتـب التمثيلـي فـي تشـيلي

واصل بنك فلسطين توسعه وانتشاره الدولي الذي جسده على أرض الواقع من خلال افتتاح ثاني مكتب تمثيلي للبنك والذي يعتبر أول مكتب تمثيلي لبنك فلسطيني في العاصمة التشيلية سانتياغو في شهر تشرين أول 2017. ويعتبر هذا التدشين

خطوة مهمة لتسويق الخدمات المالية لأكثر من مليون فلسطيني مغترب في تشيلي وأمريكا اللاتينية، وكذلك مد جسور التواصل ما بين الفلسطينيين والمستثمرين في الأمريكيتين مع الوطن. وهو ما سيعزز من مكانة البنك على المستوى الدولي كأول مؤسسة مصرفية فلسطينية تعمل خارج فلسطين وخارج الوطن العربي. كما توفر المكاتب التمثيلية للبنك فرصة لعرض الفرص الإستثمارية في فلسطين من خلال تواجدها في هاتين القارتين وتشبيك العلاقات ما بين المستثمرين في تشيلي وأمريكا اللاتينية ومنطقة الخليج العربي.

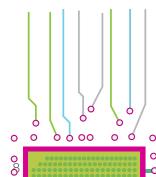
افتتاح فرع ضاحية البريد في القدس

وعلى صعيد التوسع المحلي، استمر البنك في عملية التفرع وتوسيع شبكته في مختلف المناطق لا سيما الريفية، وتعزيز وجود الخدمات المصرفية عبر شبكة فروعه المنتشرة في جميع محافظات الوطن، وحافظ البنك على امتلاكه لأكبر شبكة مصرفية مكونة من 71 فرعاً ومكتباً. وقد كان العام 2017 عاماً مميزاً للبنك مع افتتاحه أول فرع في مدينة القدس، في ضاحية البريد، ليقدم خدمات مالية ومصرفية لأهلنا في المدينة المقدسة ويكون جزءاً من مقومات التنمية الإقتصادية فيها. ويعد افتتاح فرع ضاحية البريد إنجازاً مهماً للبنك حيث سوف يخدم ما يزيد عن 200 ألف فلسطيني في القدس بالإضافة إلى المؤسسات الدولية والقنصليات العامة للدول.

الشمول المالي

وفي مجال الشمول المالي، ركز بنك فلسطين في أعماله على تحقيق أعلى درجات الشمول المالي للسيدات وتشجيعهن على البدء بمشاريعهن الخاصة من خلال إعطائهم دورات تدريبية عن كيفية إدارة المشاريع وتحقيق ربح منها. وفي العام 2017 احتفل البنك بتخريج الدفعة الثانية من برنامج إدارة الأعمال للسيدات الرياديات "Mini MBA" بالإضافة إلى توقيع البنك لاتفاقيات جديدة مع عدد من المؤسسات النسوية.

أما في مجال تمكين المنشآت المتوسطة وصغيرة الحجم فقد قام البنك بتوقيع اتفاقية مع اتحاد الصناعات لتمويل المنشآت الصناعية بقيمة 100 مليون دولار، والتي تهدف إلى تعزيز قطاع الصناعات والإنتاج، وتم عقد العديد من ورشات العمل في كافة المحافظات لأصحاب المشاريع لتعريفهم بالمنتجات والخدمات البنكية.



المسؤولية الإجتماعية والإستدامة آفاق م

وفيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية، فقد استمر بنك فلسطين بتخصيص ما نسبته 5 ٪ من أرباحه السنوية لاسهاماته الاجتماعية المختلفة، والتي شملت جوانب التعليم والصحة والثقافة والرياضة والمساعي الإنسانية والتنمية وتمكين المرأة. حيث واصل البنك تقديم مساهماته في مشاريعه التنموية بما يشمل جميع محافظات الوطن. مع التركيز على التوعية المجتمعية في القضايا الصحية كمرض سرطان الثدي ومرض السكري. وضمن شعار الحداثة وتوجهات البنك المبنية على القيم، فإن البنك بصدد دراسة أساليب وأدوات جديدة تتيح الإستثمار المجتمعي، ولكن عبر آليات تؤمن الإستدامة التنموية مع قياس الأثر لهذا الاستثمار المجتمعي.

تنويع مصادر الدخل لمجموعة بنك فلسطين

- البنك الإسلامي العربي: تـم زيـادة رأس مـال البنـك الإسلامي العربي خـلال العـام 2017 ليصـل إلـى 75 مليـون دولار، بالإضافـة إلـى زيـادة عـدد فـروع البنـك الإسلامي العربي، وتـم تعيين السيد هانـي ناصر مديـراً عاماً للبنـك الإسلامي العربي، والسادة احسان شعشاعة ومعاويـة القواسمي كنـواب للمديـر العـام من أجـل رفـد البنـك بالقيـادة العليـا المكلفـة بوضـع الأسـس لنمـو البنـك فـي العمليـات والمنتجـات الإسـلامية وعـدد الفـروع وخدمـة العمـلاء وأتمتـة العمليـات تماشـياً مع النهـج العـام لشركات مجموعـة بنـك فلسـطين, ولكـي يسـتطيع البنـك الإسـلامي العربـي تعزيـز حصتـه السـوقية وتنميتهـا، حيـث أن الحصـة السـوقية للصيرفـة الإسـلامية هـي 25 ٪، بينمـا الحصـة السـوقية الكامنـة للصيرفـة الإسـلامية هـي 25 ٪، مما يعكـس فرصـة النمـو المسـتقبلية.

-شركة الوساطة: أما بالنسبة لشركة الوساطة، فقد تم زيادة رأس مال الشركة لتتمكن من الحصول على الرخص اللازمة لتقديم خدمات استثمارية جديدة وإستشارات مالية في مجالات إدارة الأصول والمحافظ الاستثمارية لمواكبة تلبية احتياجات السوق المالي العالمي، بالإضافة إلى استقطاب مستثمرين محليين ودوليين جدد للسوق الفلسطيني.

- شركة PalPay: قامت شركة PalPay بتفعيل خدمات جديدة على نظامها خلال العام 2017، كما تعاقدت مع 18 شركة جديدة بهدف تزويدها بخدمات الدفع الالكتروني، ويعد هذا مؤشراً لنمو الإهتمام المتزايد في خدمات المدفوعات الالكترونية. واستطاعت الشركة تنفيذ أكتر من 1.2 مليون حركة شهرياً. الأمر الذي يؤهل الشركة إلى توسيع دائرة العملاء على أنظمتها في فلسطين. وتنظر شركة PalPay إلى الانخراط في جهود الحكومة في مجال نظم المدفوعات الإلكترونية للخدمات الحكومية، ضمن توجه الحكومة في مجال خدماتها وتعتبر هذه فرصة هائلة للشركة لتنمية خدماتها وأعمالها للقطاع الحكومي.

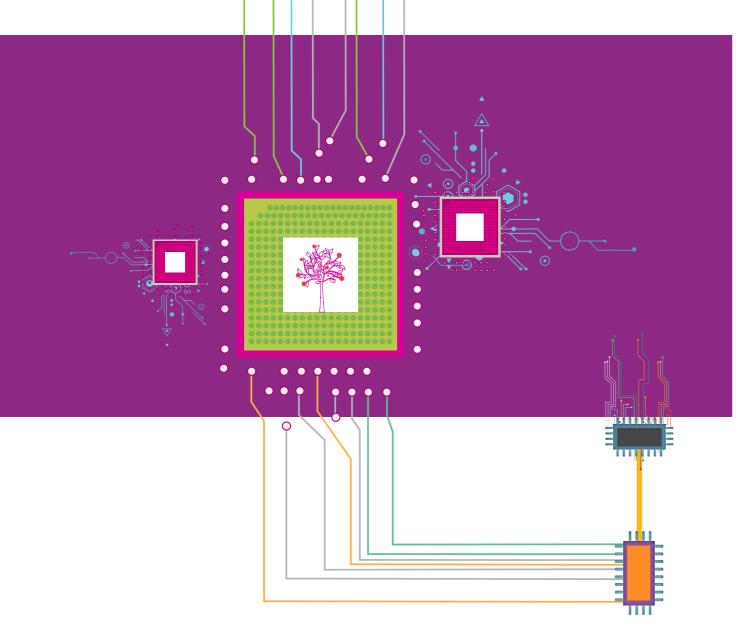
آفاق مستقبلية

لقد كان العدام 2017 حاف لا بالمشاريع والإنجازات، ولكنه كان أيضا مليئاً بالتحديدات الخارجيدة، ورغم هذه المعوقات الخارجيدة إلا أن البنك استطاع تخطيها بثبات وإنجاز قضايا استراتيجية هامة شملت إعادة الهيكلة لمجموعة بنك فلسطين والتركيز على تنويع مصادر الدخل. بالإضافة إلى الإنجازات الاستراتيجية التي تمثلت في تدشين ثاني مكتب تمثيلي في تشيلي، بالإضافة إلى افتتاح أول فرع لبنك فلسطين في ضاحية البريد في مدينة القدس, ليكون باكورة استراتيجية التوسع الجغرافي للبنك داخل الوطن.

إن الوضع السياسي الحالي على مستوى الوطن و الإقليم وحتى على المستوى الدولي، يوجب التحوط والحذر وهذه أهم مزايا الحوكمة وإدارة المخاطر لـدى البنـك. إذ ننظر إلى المستقبل على أرضيـة ثابتـة وواقعيـة بمـا يمكننـا مـن اغتنـام الفـرص, حيـث أن فلسـطين مـا زالـت واعـدة وأمامهـا متسـع مـن الفـرص الإسـتثمارية وخاصـة فـي العديــد من المجالات القطاعية. إن إنجاز فلسطين بالحصول على كل ترددات الجيـل الثالث فـي الربـع الأول مـن العـام 2018 فـي مجـال الاتصـالات على الأقل حالياً في الضفة الغربية، وتمكين شركة الوطنية موبايل من خدمة أهلنا في قطاع غزة سيسهم جلياً في فتح آفاق الخدمات الإلكترونيـة لكافـة الأعمـال التـي تعتمـد علـى المنصـات الإلكترونيـة والهواتف الخلوية من تطبيقات وتجارة الكترونية وخدمات الدفع الإلكتروني، الأمر الـذي نـراه واعـداً لعمليـات البنـك وشـركاته التابعــة وبالأخص شركة PalPay. تبقى بوصلة مجموعة بنك فلسطين موجهة إلى الاسهام في الدورة الإقتصادية ودعم المشاريع الريادية والإنتاجيـة فـي كافـة محافظـات الوطـن. لقـد بدأنـا أيضـا نلتمـس مـن خلال تواجدناً في دبي في الخليج العربي وفي تشيلي في القارة اللاتينية، اهتماماً متزايداً ورغبة في تكوين شراكات استثمارية واقتصاديــة مســتدامة دعمــاً لاقتصـاد فلسـطين، مـا بيــن القطاعــات الإقتصادية في المهجر وفلسطين، وهذه أيضا إحدى مهمات مجموعة بنك فلسطين في التشبيك ما بين المستثمرين في الوطن والخارج وتسهيل عمليات الاستثمار عبر مكاتبنا التمثيلية.

مرة أخرى نشكركم جميعاً. والسلام وعليكم ورحمة الله وبركاته





بنك فلسطين | التقريــر السـنوى 2017



تأسست سلطة النقد الفلسطينية عام 1994، كمؤسسة عامة مستقلة مسؤولة عنن وضع وتنفيذ السياسات النقدينة والمصرفينة والحفاظ على استقرار الأسعار، وانخفاض معدل التضخم، وتعزيـز الاستقرار المالي وحمايية القطياع المصرفي وتعزييز النميو المستدام للاقتصياد

سلطة النقد الفلسطينية تعمل على تحقيق هذه الأهداف من خلال:

- رســم وتنفيــذ السياســة النقديــة بهــدف ضمــان انخفــاض معــدل التضخــم، وتحقيــق اســتقرار الأســعار.
- التنظيـم الفعـال والشـفاف والإشـراف علـى المصـارف ومؤسسـات الإقراض المتخصصة والصرافين العاملين في فلسطين.

وتعمل سلطة النقد الفلسطينية بموجب قانون سلطة النقد لفلسطينية رقم (2) الصادر عن المجلس التشريعي الفلسطيني عام 1997، والـذي حـدد اسـتقلاليتها بالإضافـة إلـى قانـونَ المصـارف رقـم 9

أهم الإنجازات:

خطـت سـلطة النقـد خطـوات نوعيــة متميــزة، أشــاد بهــا العديــد مــن الخبيراء والمؤسسات الدولية، وفي مقدمتها البنك الدولي وصندوق النقـد الدولـي. فقـد أشـاد صنـدوق النقـد الدولـي، وفـي أكثـر مـن تقريـر صدر عنه، بالنقلـة النوعيـة والتطـور الكبيـر الـذي حققتـه سـلطة النقـد، وخاصــة فــى العقــد الأخيــر، وبمهنيتهـا وكفاءتهـا العاليــة، وجاهزيتهـا للتحـول إلــي بنـك مركـزي حديـث كامـل الصلاحيـات، وذلـك عقـب الإصلاحات المؤسسية المتواصلة التي نفذتها، ومكنتها من تحقيق لمهـام الأساسـية التـى تضطلـع بهـا البنـوك المركزيـة فـى العديـد مـن

فيما يلي ملخص بأهم الإنجازات التي تمت حتى نهاية 2017:

جميع البيانات والحفاظ على سير العمليات الحرجة في حال النزاعات أو الكوارث الطبيعيــة.

ح- تعزيز وتطوير العلاقات المحلية والإقليمية والدولية، حرصت واجتماعاتها، وسعيها للانضمام لمؤسسات أخرى.

يشمل ذلك المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

ونذكر أهـم المحطـات المفصليـة فـي تطـور عمـل سـلطة النقـد منــذ التأسـيس وحتـى نهايـة عـام 2017:

التشريعي الفلسطيني

2002 صدور قانون المصارف رقم (2) لسنة 2002

2008 إطلاق نظام المعلومات الائتماني

2008 صدور مرسوم رئاسي بقانون ترخيص ومراقبة مهنة الصرافة

2010 إنشاء نظام المدفوعات الوطني

2010 إطلاق نظام الشيكات المعادة (نشام)

2011 إنشاء قاعة استقبال الجمهور

2011 إطلاق نظام التسوية الإجمالية (براق)

2012 صدور قانون تسوية المدفوعات الوطنى

2012 إصدار مؤشر سلطة النقد لدورة الأعمال

2013 صدور قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013م بشأن المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

2013 إطلاق رقم الحساب المصرفي الدولي (الايبان)

2013 إنشاء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

2013 حصلت سلطة النقد الفلسطينية على جائزة أفضل فعالية تم تنظيمها في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لتعزيز الوعب المالي لتدى شريحة الأطفال والشباب، والتي تصدر عن المؤسسة المآلية العالمية لتعزيز الوعي المالي للأطفال والشباب ومقرها أمستردام

2014 إطلاق نظام المقاصة الآلي

2014 إطلاق اطلاق نظام البنية التحتية للمفتاح العام (Public (Key Infrastructure-PKI

2015 إطلاق نظام المفتاح الوطني (194)

2015 إطلاق نظام إدارة المعلومات الخاص بسلطة النقد (MIS)

2015 إطلاق نظام إدارة المعلومات الجغرافية الخاص بسلطة النقد

2015 صدور قرار بقانون رقم (20) لسنة 2015م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

2016 قـرار رقـم (41) لسـنة 2016 بنظـام ترخيـص ورقابـة مهنـة

2016 حصول سلطة النقد على الجائزة العالمية (SAG AWARD)) للتميـز فـي نظـم المعلومـات الجغرافيـة "GIS" المقدمـة مـن شـركة ESRI الأمريكيــة الرائــدة علـى مسـتوى العالــم فــى مجــال نظــم المعلومات الجغرافية.

2017 إصدار تعليمات "ملاءمة مبانى المصارف والخدمات المصرفية لاحتياجات الأشخاص ذوى الإعاقة".

2017 مصادقة مجلس الـوزراء الفلسـطيني علـى الاسـتراتيجية الوطنيـة للشـمول المالـي فـي فلسـطين 2018-2025.

2017 تحقيـق تطـور نوعـي فـي اسـتراتيجية التفـرع المصرفـي فـي فلسطين، حيث تم افتتاح أولّ فرع مصرفي فلسطيني في حيّ ضاحية البريد بالقدس عاصمة فلسطين، وتم منح الموافقة لثلاثة بنوك لفتح فروع لها في ضاحية الرام باعتبارها منطقة اقتصادية حيويــة فــى محافظــة القـّـدس، كمــا تــم افتتــاح فــرع مصرفــى فــى مدينة روابي التي تعد المدينة الفلسطينية النموذَّجية الأولي.

2017 إطلاق النسخة الثانية (Version II) من نظام الشيكات المعادة ونظم التقارير الائتمانية والتسويات الرضائية والشيكات الموقوفة

الانتقال للمبنى الجديد لسلطة النقد (مبنى البنك المركزى)

• الإشراف على تنفيذ وتشغيل نظم المدفوعات الحديثة بكفاءة

انضباط السوق وإنشاء أحد أفضل مكاتب معلومات الائتمان على مستوى العالـم. ت- إنشاء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع، وتهيئة بنية عمل قويــة لإدارة الأزمــات مرتبطــة بالسياســات الاحترازيــة الكليــة، تنظيــم عمل مؤسسات الإقراض المتخصصة وشركات الصيرفة، واستحداث مجموعـة مـن الأدوات الاحترازيـة الكليـة تشـمل مصـدات لمواجهـة التقلبات الدورية والتخطيط عن طريق بناء السيناريوهات مما ساهم في تأمين الاستقرار المالي وحماية النظام المصرفي خصوصا إبـان الحربيان الأخيرتيان على غازة (2012، و2014).

أ- تطبيـق قواعـد الحوكمـة السـليمة للمؤسسات المصرفيـة عـن طريـق

اعتماد نظام فعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتطبيق

المعاييـر الدوليــة لإعــداد التقاريـر الماليــة وتطبيــق مبــادئ الحوكمــة

ومقررات بـازل ١١ وا١١ للرقابـة المصرفيـة بمـا فـي ذلك التفتيـش المكتبي

والميداني، وزيـادة متطلبـات رأس المـال للمصـارف وتشـجيع عمليـات

الاندماج المصرفي، وإعادة هيكلة المصارف الضعيفة وتصفية

المصارف المتعثرة، وتكريس حماية حقوق المتعاملين مع المصارف

وتطويـر أول اسـتراتيجية وطنيـة للشـمول المالـي فـي العالـم العربـي.

كما تم تنفيذ إجراءات إضافية لوضع الأسس اللَّازمة لتنفيذ اختبارات

التحمل بشكل ربع سنوي لكافة المصارف. وكان تقريـر صادر عـن

صندوق النقد الدولي قد أُشاد " بنجاح سلطة النقد الفلسطينية في

الحفاظ على الاستقرار المالي إبان الأزمات". كذلك قامت سلطة

النقد الفلسطينية بتطوير استخدام أدوات السياسة الاحترازية الكلية

لمواجهـة المخاطر المحتملـة بما فيها المخاطر الجيوسياسية، وشملت

هذه الإجراءات إقامة مصدات رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية

وتكوين المخصصات الديناميكية وتحديد سقوف نسبة القرض إلى

ب- تحفيز نمو القطاع المصرفي بخطى ثابتة عن طريق إرساء بنية

تحتيـة حديثـة للسـوق، تطويـر تظـام التسـويات الفوريـة الإلكترونــي

(Real Time Gross Settlement System: RTGS)، واستحداث دائـرة

تعظيم مشاركة القطاع المالي في الاقتصاد الحقيقي من

خلال تنظيم عمل مؤسسات الإقراض المتخصصة ودعمها، وتخفيف

حدة المخاطر المحيطة بالمصارف عن طريق الرقابة على الدورات

الائتمانية وتشجيع الائتمان للقطاعات المنتجة والمشاريع الصغيرة

ج- تطوير إطار عمل لبناء وتخطيط السيناريوهات وفق معايير مهنية

عالية ووضع نظم شاملة في مجال استمرارية العمل والتعافي من

الكوارث لكل من سلطة النقد الفلسطينية والنظام المصرفي على

حد سواء، واختبار الموقع البديل ونظم التعافي من الكوارث لرفد

القيمة ونسية الرافعة المالية الديناميكية.

1 - تعزيـز البنـاء الهيكلـي لسـلطة النقـد فـي إطـار الجهـود التـي تمهـد السبيل لاستكمال بنيـة بنـك مركـزى يتمتع بكامـل الصلاحيـات، قامـت سلطة النقـد باستحداث هيـكل تنظيمـي جديـد، يتضمـن تحديـداً واضحـاً لمسؤوليات مجلس الإدارة والمحافظ والإدارة العليا، وتبادل المعلومات وفـق نظـام فعـال لإدارة المعلومـات الإداريـة، يجمـع بيـن مبـادئ الحكـم لسـليم وأفضـل الممارسـات التشـغيلية. ويتكـون الهيـكل التنظيمــي بسلطة النقيد مين ثبلاث مجموعيات رئيسية وهيي مجموعية الاستقرار المالي، مجموعة الاستقرار النقدي والمجموعة الإدارية.

2 - تعزيـز سـلامة القطـاع المصرفـي وتعزيـز الاسـتقرار المالـي وذلـك

سلطة النقد على بناء وتطوير شبكة علاقاتها المحلية والإقليمية والدولية، والعمل على ربط الجهاز المصرفي الفلسطيني مع المنظومة المصرفيـة العالميـة بمـا يحقـق الرقـي والتطّـور فـي الخدّمـات المقدمـة من قبل هذا الجهاز. ومحليا تشارك سلطة في عضوية مجالس إدارة كل من جمعية البنوك وهيئة سوق رأس المال، والمعهد المصرفي، واللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وهيئة تشجيع الاستثمار، ومجلس مهنة مدققى الحسابات، ومؤسسة إدارة وتنميـة أمـوال اليتامـي، وصنـدوق إقـراض الطلبـة، والمشـاركة الفاعلـة في رسم السياسات والاستراتيجيات وتطوير الأنظمة والتعليمات المتعلقة بأعمالها. وعلى الصعيد الإقليمي والدولي وقعت سلطة النقد مجموعة من مذكرات التفاهم مع بنوك مركزية عربية وإقليمية بهدف تبادل الخبرات وتطوير الكفاءات والقدرات. بالإضافة إلى عضويتها في عدد من مجالس الإدارة لمؤسسات دولية، والمشاركة الفاعلة في نشاطاتها

خ- الشمول المالي: أولت سلطة النقد اهتماماً كبيراً لتحقيق الشمول المالي في فلسطين، وبذلت جهوداً حثيثة ومتواصلة في هذا المجال الحيـوى، كمـا بـادرت بالتعـاون مـع هيئــة سـوق رأس المـال عـام 2014 إلى توقيع وثيقة عمل مشتركة لإنشاء الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي في فلسطين، وقد نالت هذه المبادرة مباركة ودعم الحكومة. وهدفُ المبادرة المشتركة لبناء الاستراتيجية الوطنية نابع من إحساس المؤسستين بحاجة المواطن إلى تعزيـز قدراتـه وإمكانياتـه الماليـة بمـا

1994 تأسست سلطة النقـد الفلسـطينية بموجب مرسـوم رئاسـي رقـم

1997 صدور قانـون سـلطة النقـد الفلسـطينية رقـم (2) عـن المجلـس

2007 صدور قانون مكافحة غسل الأموال

2010 صدور قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010

2011 إنشاء دائرة علاقات الجمهور وانضباط السوق

2012 إطلاق برنامج حساب أساسى لكل مواطن

بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017 🕳





تورضة فلسطين

تأسست بورصة فلسطين كشركة مساهمة خاصـة فـي عـام 1995 لتعزيـز الاسـتثمار فـي فلسطين، وتحولت إلى شركة مساهمة عامــة فــى شــباط 2010 تجاوبــاً مـع مبــادئ الشفافية وقواعد الحوكمة الرشيدة.

وتميزت البورصة بكونها أول سوق مالية عربية مؤتمتة بالكامل منذ النشأة، وكانت ولا تـزال البورصـة العربيـة الوحيـدة المملوكـة بالكاميل مين قبيل القطياع الخياص.

تعمل البورصة تحت إشراف هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وتستخدم أفضل التقنيات العالميـة حيـث تسـعى لتوفيـر سوق لتداول الأوراق والأدوات المالية يتسم بالعدالة والشفافية والكفاءة لخدمة لمستثمرين والمحافظة على مصالحهم. وعملت البورصة على تطوير نظام إفصاح الكتروني "إفصاح" يستخدم من قبل كاف الشركات المدرجة والشركات الأعضاء في عمليات الإفصاح الدورية هذا بالإضافة إلى نظام الاكتتاب الالكتروني "إكتتاب".

حافظت بورصة فلسطين على وجودها فى ظل تحديات سياسية واقتصادية صعبة على مدار 20 عاماً، وأثبتت نفسها كسوق مالية قوية وواعدة بين نظيراتها في المنطقة حيث تعد واحدة من أفضل البورصات من حيث العائد على الاستثمار ROI والـذي بلـغ متوسـطه 6 ٪ علـي مـدار لخميس سينوات الأخييرة.

قىمة سوقية 3.89 مليار دولار

بلغ عدد الشركات المدرجة في بورصة فلسطين 48 شركة مع نهايـة كاتـون الأول 2017، بقيمــة ســوقية حوالــى 3.89 مليــار دولار أمريكي مقسمة على خمسة قطاعات اقتصاديـة رتيسـية هـى: قطـاع البنـوك والخدمات المالية وقطاع التأمين وقطاع الاستثمار وقطاع الصناعة وقطاع الخدمات. وتحقيق معظم الشركات المدرجية أربياح سنوية، ويتـم تـداول الأسـهم بعملتـى الدينـار والدولار الأميركي. كما يوجد أربع بنوك للحفيظ الأميين مرخصية للعميل مين قبيل

الفلسطينية الحضور الإقليمي والدولي

وبورصة فلسطين مدرجة في أهم

المؤشرات المالية العالمية، فهي ضمن

"Frontier Markets" "الأسواق المبتدئـة"

في مؤشرات فوتسي "فايننشال تايمز

العالَميـة" وهـي ضمـن مُؤشـر مستقل خـاص

"بفلسطین" فّـی کل مـن مورغـان سـتانلی

كما أن للبورصة حضور إقليمي ودولي من

خلال عضويتها في العديد متن الاتصادات

المتخصصـة بالأسـواق الماليـة، فهـي عضـو

كامل العضويـة فـي كل مـن اتحـاد البورصـات

العالميــة (WFE) واتحـاد البورصـات العربيــة

واتحاد البورصات الأوروبية - الآسيوية

(FEAS) وملتقى بورصات الحول الإسلامية

ومؤسسة الإيداع لحول أفريقيا والشرق

الأوسط (AMEDA) ومؤسسة وكالات الترميـز

الوطنيـة (ANNA). هـذا بالإضافـة إلـي العديـد

من مذكرات التفاهم مع البورصة السويدية

والبورصة المصرية وصندوق النقد العربي.

سعت بورصة فلسطين خلال العام 2017

على مواكبة أحدث تكنولوجيا أسواق

المال من خلال الاتفاق مع شركة ناسداك

الاميركية على تزويدها بالجيل الجديد

مـن أنظمــة التداول"اكســتريم" المســتخدم

في غالبيـة البورصـات العالميـة، كمـا عكفـت

على تعزيز بيئتها الالكترونية الداخلية عبر

تطويـر نظـام الإفصـاح الالكترونـي "إفصـاح"

ليشمل الافصاحات غير المالية، إضافة إلى

تعامله باللغة الانجليزية، وأطلقت تطبيقها

الخاص بالأجهزة الذكية، هذه بالإضافة

إلى أتمتــة عملياتهـا الداخليــة والتــى مكنتهـا

من إعادة هيكلة دوائرها ليصبح العمل

أكثر انسيابية. كما وعملت على زيادة

عمقها من خلال إدراج شركة جديدة" سند"

واستمرت في توعية الشركات العائلية

حـول مخاطـر البقـاء فـي وضعهـا الحالـي.

وقامت بالاتفاق مع البنك الأوروبي لإعادة

الإعمار والتنمية على تنفيذ دراسة الفجوات

في قطاع الأوراق المالية الفلسطيني. هذا

بالإضافة إلى الاستمرار في أداء رسالتها

في التوعية الاستثمارية عبر العديد من المبادرات والورش والندوات رغبة منها في تطوير قطاع الأوراق المالية الفلسطيني.

وستاندرد آنید بپورز.

هي الجهة المسؤولة على الإشراف والرقابة على القطاعات المالية غير المصرفية وهي قطاع الأوراق المالية، قطاع التأمين، قطاع التأجير التمويلي، قطاع تمويل الرهن العقاري. تأسست الهيئة استناداً إلى المادة رقم (2) من قانون هيئة سوق رأس المال رقم (13) لسنة 2004. وهي بذلك هيئة تتمتع بالشخصية الاعتباريـة والاستقلال المالـي والإداري والأهليـة القانونيــة لمباشـرة كافــة الأعمــال والتصرفــات التى تكفيل لها تحقيق أغراضها بما في ذلك تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لسير أعمالها وممارسة نشاطاتها والتصرف فيها وفق أحكام القانون، حيث تهدف الهيئة من خلال عملها إلى تهيئة المناخ الملائم لتحقيق الاستقرار ونمو رأس المال، وتنظيم وتطوير ومراقبة سوق رأس المال في

تعمل الهيئــة علــى تنفيــذ المهــام المناطــة بهــا وفقاً للقانون استناداً لاستراتيجية خماسية تـم بناؤهـا بالتعـاون مـع كافـة القطاعـات ذات العلاقة، حيث حددت استراتيجية الهيئة للأعوام 2016-2020 خمسة أهداف استراتيجية سيتم تحقيقهـا مـن خـلال أكثـر مـن 22 هدفـاً فرعيـاً تتصل بها مجموعة من الخطط التنفيذية والتى تسعى لتحقيق رؤية الهيئة "هيئة رقابيتة فاعلنة تعمل على الارتقاء بسوق رأس المال في فلسطين وحماية مصالح المتعاملين

هيئة سوق رأس المال

فلسطين، وحماية حقوق المستثمرين.

كما عملت الهيئة ومنذ نشأتها على تحقيق العديد من الإنجازات الهامة على مختلف الأصعدة من خلال عملها المستمر لتطوير البيئة القانونية وتعزيز عمليات الرقابة على القطاعات التى تشرف عليها وتطوير بيئة العمل الداخلية في الهيئة بالاستناد إلى أحدث المعاييـر الدوليـة، وتعزيـز العلاقـات مـع المؤسسات النظيرة دوليا ومحليا وإقليميا بالإضافة إلى سعيها لزيادة نسب الشمول المالى حيث عملت الهيئة وسلطة النقد ضمن هذا السياق تحديدا على قيادة الجهود لتطويـر اسـتراتيجية وطنيـة للشـمول المالـي فـي فلسطين وبمشاركة كافة الأطراف ذات العلاقة.



حصة بنك فلسطين السوقية

%13.62فى بورصة فلسطين

حصة بنك فلسطين السوقية

% 31.47 من الودائع البنكية

حصة بنك فلسطين السوقية

% 31.37 من التسهيلات البنكية

بنك فلسـطين | التقريــر الســنوى 2017

مؤشرات النمو في القطاع المصرفي

2017	2016	2015	2014	2013	الموجودات
15,472,566,496	13,859,455,383	12,602,347,774	11,542,029,652	11,195,285,474	القطاع المصرفي
4,884,822,851	4,118,629,230	2,785,203,240	2,424,773,961	2,348,045,943	بنك فلسطين
					الودائع
11,973,385,261	10,595,777,751	9,654,597,508	8,935,342,947	8,306,247,172	القطاع المصرفي
3,768,631,790	3,143,151,591	2,242,782,298	2,062,524,075	1,745,563,265	بنك فلسطين
					التسهيلات الائتمانية
8,027,555,950	6,865,906,898	5,824,694,875	4,895,882,595	4,480,286,185	القطاع المصرفي
2,518,590,540	2,213,463,765	1,388,805,441	1,151,825,644	1,103,641,018	بنك فلسطين



ودائع العملاء	2013	2014	2015	2016	2017
لقطاع المصرفي في فلسطين	% 10.98	%7.57	7.8	% 9.75	% 13
نك فلسطين	% 12.29	7. 18.16	%8.74	%40.15	% 19.9
لتسهيلات الائتمانية	2013	2014	2015	2016	2017
لقطاع المصرفي في فلسطين	% 8.97	% 9.28	7.19	% 17.87	½ 16.9
ىك فلسطين	% 13.03	% 4.37	%20.57	%59.38	% 13.79

فرع **337** 2017 258 226 211 190 2009 151

القطاع المصرف ف فلسطين

حسب احصائيات البنك الدولي فإن هنالك نسبة لا بأس بها من المواطنين الفلسطينيين خارج نطاق الخدمة البنكية بواقع 60٪ لذا فإن الحاجة تبقى إلى مضاعفة الجهود لإتاحة الشمول المالي عبر استراتيجيات التنوع وما يرافقها من خدمات مصرفية إلكترونية لضمان توفير الخدمة لأكبر عدد من الشرائح المجتمعية والمناطق الجغرافية في فلسطين.

تضم قائمة البنوك العاملة في فلسطين 15 بنكاً، من بينها سبعة بنوك فلسطينية. هنِاك فرصةٍ كبيرة لإمكانيـة النَّمـو والتوسع في القطـاع المصرفي داخـل فلسـطين، حيث يوجـد حاليـا 337 فرعـاً ومكتباً تقدم خدماتها للمواطنيان البالغ تعدادهم 4.88 مليون نسمة في فلسطين. ودون الأخذ بعين الاعتبار حجم النمو السكاني في فلسطين، فإن هناك حاجة إلى مضَّاعفة عدد فروع البنوك العِاملـة فـي فلسـطين للوصـول بهَّـا إلَّـي المعيـار العالمـي والـذي يقضَّى بتوفيـر فـرع واحَّـد علـي الأقبل لكلّ 10,000 شخص. وينظر بنك فلسطين إلى هذا الانتخفاض النسبي في عدد الفروع المصرفية، بمثابة فرصة لتوسيع نطاق أعماله وتقديم الخدمات والمنتجات عالية الجودة وتحقيقً الاستدامة في النمو والاشتمال المالي كل على حد سواء.

وتعـد إمكانيـة النمـو المحتملـة لبنـك فلسـطين كبيـرة؛ ففـي العـام 2017، ارتفـع حجـم الموجـودات للقطاع المصرفي في فلسطين بنسبة 11.6 ٪، والودائع بنسِبة 13 ٪، في حِين ارتفعت حجم التسـهيلات الائتمانيــة بنسـبة 16.9 ٪. ويؤمــن بنـك فلسـطين بـأن السـاحة مهيـأة لــه للحفـاظ علــي مكانتُه الرائدة في قطاع الخدمات المصرفية الفلسطيني. وقد توجت جهوده المبذولة في بناء مؤسسة ماليـة كبيـّرة تحظـي بتقديـر واسع مدعـوم بعلامـة تجاريـة قويـة وبانتمـاء كبيـر مـن عمـلاء البنك، وتحقيق شراكات جديدة، وهـو مـا يظهـر بوضـوح فـي نتائجـه السـنوية واسـتمراره بالتوسـع

16

15

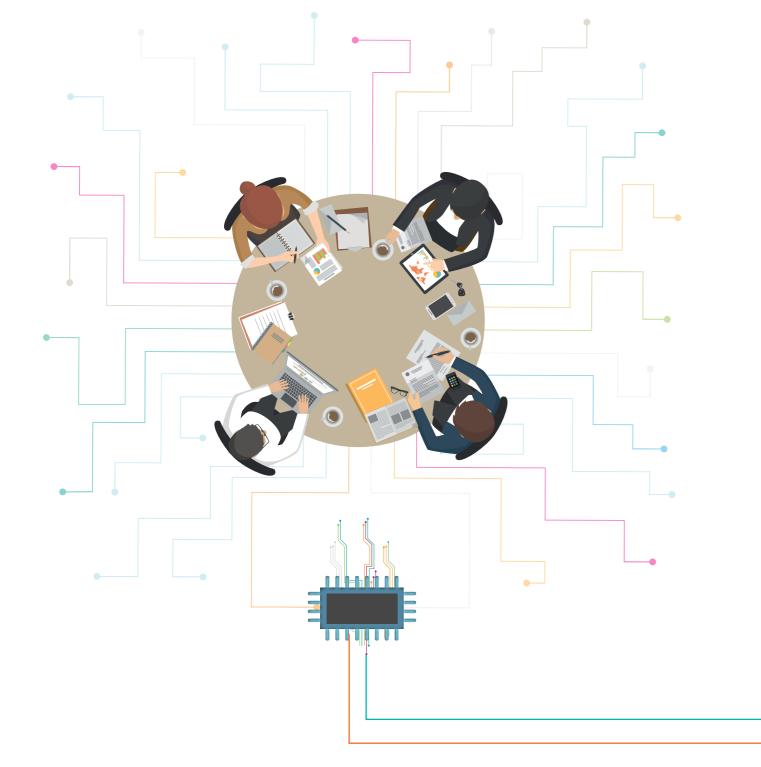
استراتيجية الحداثة المصرفية وتنويع مصادر الدخل

استمر بنك فلسطين تحت شعار الحداثة المصرفية والتى جذورها القيم بتحقيق خططه الإستراتيجية، وتعزيز الإجراءات والعمليات خلال العام 2017. لقد استطاع بنك فلسطين تأديـة واجبـه الأساسـي نحـو متعامليـه جميعـاً مـع الحفاظ على القيم التي أسس من أجلها لخدمة كافة الشرائح وخاصة المشاريع المتوسطة وصغيرة الحجم مع مواكبة أفضل الممارسات المصرفية في الحكم الرشيد والتحوط من المخاطر وتطوير المنتجات المصرفية الالكترونية واتباع أنظمة معلومات تؤمن العمليات وتحمى الخصوصيـة المصرفيـة. وأولـى البنـك فـى العـام 2017 اهتمامـًا متزايداً بتنمية العمليات وترابط الخطط وتكاملها مع شركات مجموعـة بنـك فلسـطين لتنميـة الأفـاق والإسـهام فـي تنويـع مصادر الدخل. أما من ناحية الأداء التشغيلي فقد عمد البنك إلى استدامة استراتيجية الشمول المالي والنمو الطبيعي لتصل خدماته جغرافياً إلى كافة المناطق وافقياً إلى كافـة الشـرائح بمـا فيهـا المـرأة الفلسـطينية، وعبـر الوسـائط الالكترونيـة كافـة، ممـا زاد مـن رقعـة انتشـار خدماتـه. ولكـن المنحنى الأهـم للعـام 2017 كان إعـادة الهيكلـة وتحديثهـا علـى مستوى مجموعة بنك فلسطين وذلك لتعزيز استراتيجية تنويع المصادر للدخل عبر تعزيـز رأس مـال البنـك الإسـلامي العربي حيث تم رفع رأس مال البنك الإسلامي العربي ليصلُّ إلى 75 مليون دولار أمريكي تماشياً مع الطلب الكبيتر على الخدمـات البنكيــة الإســلامية، فيمــا يخطـط البنــك الإســلامي العربي لافتتاح 8 فروع أخرى خلال العامين القادمين، وإعادة هيكليــة الإدارة التنفيذيــة للبنــك، الأمــر الــذي سـيمكن البنـك من زيادة النمو في المؤشرات التشغيلية مما سينعكس إيجابياً على أرباح المجموعة مستقبلاً. شملت التحديثات أيضــاً الشــركات التابعــة (PalPay والوســاطة) حيــث تــم رفــع رأس مال الوساطة للحصول على التراخيص اللازمة لإدارة المحافظ محلياً وإقليمياً مما سيسهم في زيادة خدماتها وتحسين عوائدها. أما شركة PalPay وبالتزامن مع إطلاق

17

تكنولوجيا الجيل الثالث في الضفة الغربية، فقد تم تعزيز دور الشركة خلال العام المنصرم كمزود أساسي لخدمات الدفع الالكتروني، وتطبيقات المحمول حيث جرى تكثيف التوجه نحو تحفيز العملاء على استخدام منصات تطبيق "بنكي 2 " بنسخته الجديدة وكافة القنوات الإلكترونية للتواصل مع العملاء بما يتلائم مع تطورات السوق الفلسطيني ومتطلبات الجيل الجديد من الشباب الفلسطيني. لقد أسس البنك وحدة إدارة المشاريع لتضطلع بمسؤولية العمل مع كافة الإدارات من أجل الإسراع في تنفيذ المشاريع الاستراتيجية والعمل على زيادة الإسراع في تنفيذ المشاريع الاستراتيجية والعمل على زيادة الأعوام القادمة. وكان لاستحداث وحدة مركزية لإدارة العمليات بالإضافة إلى وحدة ذكاء الأعمال الأشر الهام في التخطيط الإستراتيجي ومعاينة النائمة والموارد. المعلومات في دائرة العمليات التوفير الجهد والطاقة والموارد.

إن استمرار البنك في العمل ضمن شعار «الحداثة المصرفية، وجذورها القيم» لتكريس حرص البنك على المواءمة ما بين تحديث الخدمات، وتطوير منظومة مصرفية أساسها القيم التي بني عليها البنك. حيث شهد الربع الأخير من العام 2017 تحديث الإطار العام لبنك فلسطين ليصبح مجموعة مالية تقدم خدمات مالية من خلال مجموعة شركات (بنك فلسطين، البنك الإسلامي العربي، شركة الوساطة للأوراق الماليـة، وشـركة PalPay للدفع الالكترونـي) بمـا يتناسـب مـع استراتيجية البنك ورؤيته المستقبلية في مواكبة الحداثة المصرفيــة فــي التوسـع والانتشــار المحلــي والدولــي وتعزيــز وتنويع استثماراته المالية المختلفة. ومن جانب آخر، فقد كان أبرز هذه التحديثات في هيكلية المجموعة هو فصل منصب رئيس مجلس الإدارة عن منصب المدير العام لبنك فلسطين وشملت هذه التحديثات تعديلات في الإدارة على مستوى البنك الإسلامي العربي، تماشياً مع خطّط المجموعة للارتقاء بالخدمِـات المصرفيـة حسب المعاييـر المثلـي التـي سـتنعكس ايجاباً على الأداء في المستقبل القريب.



بنك فلسطين | التقريـر السـنوى 2017

%31.37

الحصة السوقية من ودائع العملاء

%31.47

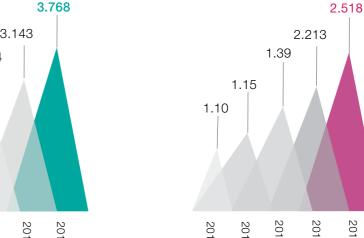
الحصة السوقية من التسهيلات

يتمتع بنك فلسطين بحصة سوقية واعدة في السوق المصرفي الفلسطيني تـزداد نسبتها عامـا بعـد عـام، كمـا يتمتع بوضع تنافسـي وريـادي قـوي بيـن البنـوك العاملـة فـي فلسـطين. فقـد بلغـت حصتنـا السوقية مـن التسـهيلات الائتمانيـة نهايـة العـام 2017 مـا نسـبته 31.37 ٪. وارتفعـت ودائع العمـلاء نهايـة العـام 2017 لتصـل حصتنـا السـوقية إلـي 31.47 ٪.

إن النتائج المالية التي تحققت خلال العام 2017 تعبر عن المتانة المالية لمجموعة بنك فلسطين، وقدرتها على العمل في ظل المتغيرات الصعبة التي يعيشها وطننا، وعلى تقديم أفضل الخدمات المتميزة. وعلى الرغم من الظروف الصعبة والتحديات الكبيرة التي شهدها العام 2017، والمتمثلة في تباطؤ النمو الاقتصادي بسبب استمرار حالة الانقسام والجمود السياسي، بالاضافة إلى القيود المفروضة على حركة التجارة، وأثر ذلك على ثقة المستثمرين، إلا أن المجموعة ومعها بنك فلسطين تمكنت من تحقيق نتائج طيبة ومؤشرات نمو متميزة في البيانات المالية. حيث أصبحت مجموعة بنك فلسطين تدير موجودات قيمتها حوالي 5 مليارات دولار أمريكي لتعزز من مكانتها كلاعب هام في التنمية الاقتصادية والاجتماعية. كما أن استراتيجية المجموعة تتمثل في الاستمرار في إدارة الأنشطة والعمليات بكفاءة لتتناسب واحتياجات ومتطلبات السوق، عبر الاستمرار في تمويل المشاريع المختلفة والعملياة عنة مداء في مجتمعنا الفلسطيني في الضفة الغربية وقطاع غزة.

التسهيلات المصرفية

2.518 مليار دولار

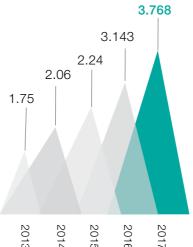


بلغ صافي التسهيلات المصرفية التي قدمها البنك نهاية العام 2017 مبلغ 2,518,590,540 دولار أميركي، بنسبة نمو بلغت 13.79 ٪ عن العام 2016. حيث ساهمت هذه التسهيلات في دعم شرائح وقطاعات اقتصادية مختلفة، ومنشآت صغيرة توظف عدداً كبيراً من العاطلين عن العمل، وتخفف من حدة البطالة وزيادة النمو، وتحقيق الاستدامة كجزء من سياسة الشمول المالي لجميع شرائح المجتمع.

19

ودائع العملاء

3.768 مليار دولار



وصلت ودائع العملاء نهاية عام 2017 ما قيمته . (19.90 عنسبة نمو 19.90 ٪ مقارنة مع العام 2016 حيث كانت 19.90 ٪ مقارنة مع العام 2016 حيث كانت 19.40 ٪ دولار. ويعود سبب هذه الزيادة إلى سياسة البنك في التوسع والانتشار مع التركيز على القرى والمناطق التي لا يوجد بها خدمات مصرفية من قبل. كما وأطلق البنك خلال هذه الفترة مجموعة من البرامج والخدمات الإلكترونية التي ساهمت في جلب المزيد من الودائع عبر برامج توفير جذابة ومستهدفة للشرائح المجتمعية المختلفة.

المؤشرات المالية

حقوق المساهمين

449 مليون دولار

بلغ رأس المال المدفوع مبلغ 200,000,000 دولار

أما مجموع حقوق المساهمين، فقد بلغت في نهاية

العام 2017 ما قيمته 449,961,687 دولار أمريكي

بزيادة نسبتها 11.49 ٪ مقارنة مع العام 2016.

مقسمة إلى 200,000,000 سهم بقيمة إسمية

قيمتها دولاراً واحداً للسهم.

449

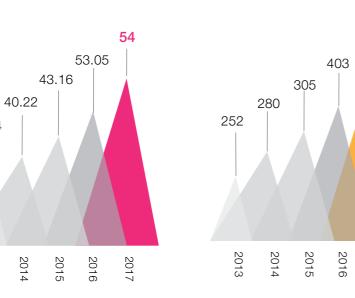
54 مليون دولار

صافى الأرباح

40.44

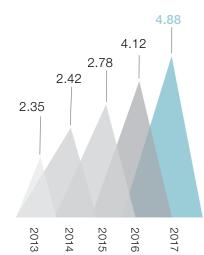
4.88 مليار دولار

مجموع الموجودات



بلغت قيمة إيرادات البنك مع نهاية عام 2017 ما مجموعه 20,934,607 دولار أمريكي، مقارنة مجموعه 177,484,615 دولار أمريكي، مقارنة مع 177,484,615 مسجلا أرباحاً صافية بعد طرح المصروفات والضرائب بلغت قيمتها 54,008,928 دولار، بنسبة نمو بلغت 18.0 أمريكي. لقد استطاع كانت 53,055,980 دولار أمريكي. لقد استطاع البنك في العام الماضي تحقيق النمو الطبيعي لعملياته وتنويع مصادر الدخل من الشركات

التابعة والاستثمارات المختلفة.



بلغ مجموع موجودات البنك مع العام 2017 مبلغ مجموع موجودات البنك مع العام 2016 التي بلغت قيمتها 4,884,822,851 دولار، بنسبة التي بلغت قيمتها 18.52,411,322,946 دولار، بنسبة نمو وصلت إلى 18.53 ليدخل البنك بذلك قائمة كبار المؤسسات المالية، والبنوك في المنطقة العربية، حيث سُجِلَ البنك ضمن قائمة أكبر 100 بنك في منطقة الشرق الأوسط والخليج العربي.

بنك فلسطين | التقريـر السـنوى 2017

التواصل مع المساهمين عبر الإفصاحات الدورية

أسس بنك فلسطين دائرة علاقات المساهمين عام 2011 لدعم الممارسة المثلى من اجل خدمة المستثمرين والمساهمين وحماية حقوقهم وتسهيل التواصل المستمر مع المساهمين الحاليين والمحتملين لإبقائهم على اطلاع دائم بأداء البنك والسوق المالي الفلسطيني، نظراً لتزايد عدد مساهمي البنك بصورة مستمرة وبنسبة أكثر من 70 ٪ منذ إدراج سهم البنك في بورصة فلسطين عام 2005.

عمل البنك خيلال العيام 2017 على تطويير دائيرة علاقيات المساهمين, التي تعنى بشؤون حملية اسهم بنك فلسطين، حيث يولي البنك مساهميه أهمية كبيرة ويسعى دائما إلى البقاء على تواصل

استمرت دائرة علاقات المساهمين بتحديث الموقع الإلكتروني الخاص بها (www.bop.ps/ar/ir) حيث قامت من خلاله بنشر كافة المعلومات المتعلقة بالبنك وفقا لنظام حوكمة الشركات – الذي يجمع بين الممارسات الدولية الفضلى والأنظمة الرقابية في فلسطين مع القدرة على تقديم المعلومات الاستثمارية بطريقة واضحة وبسيطة وفي متناول كافة المستثمرين ومدراء الصناديق ووسائل الإعلام المالية العالمية. بالإضافة إلى اطلاق تطبيق علاقات المستثمرين على الموبايل خلال العام 2017.

مع مساهميه الحاليين واستقطاب مساهمين جدد.



الهيئة العامة 2017

21



RIAZANAN ALGORIDA RIAZANAN DI GEREBURI ALGORIDA RIAZANAN DI

جولات ومشاركات دائرة علاقات المساهمين الدولية والمحلية:

الفترة الزمنية	المنطقة الجغرافية	المشاركة
كانون ثاني 2017	دافوس سویسرا	مؤتمر المنتدى الاقتصادي العالمي-دافوس سويسرا
أيلول 2017	دبي-الامارات العربية المتحدة	مؤتمر جمعية علاقات المساهمين في الشرق الأوسط - دبي
أيلول2017	دبي	مؤتمر مؤسسة أرقام Arqaam Capital
تشرين أول 2017	كوالالمبور-ماليزيا	مؤتمر خزانة لاستشراف المستقبل
تشرين أول 2017	سانتياغو تشيلي	جولة في تشيلي
تشرين أول، تشرين ثاني 2017	جنین، بیت لحم ، نابلس	جولة في محافظات الوطن

وسعياً من البنك على الحفاظ على علاقات متينة وشفافية قصوى مع المساهمين الحاليين والمحتملين, قامت دائرة علاقات المساهمين بعمل جولات استثمارية محلية بهدف لقاء المستثمرين الحاليين والمحليين والتواصل معهم وابقائهم على اطلاع على كل جديد يخص البنك والاستماع إلى ارائهم ومقترحاتهم, حيث قامت الدائرة بتنظيم جولات استثمارية محلية في محافظات جنين ونابلس وبيت لحم.

وقد حصلت الدائرة عام 2017 على جائزة "افضل شركة في مجال علاقات المساهمين- المشرق" من جمعية علاقات المساهمين في الشرق الأوسط, بالإضافة إلى العديد من الجوائز في الأعوام السابقة الخاصة بعلاقات المساهمين وبناءً على تصويت الشركات المالية والصناديق الاستثمارية نسبة إلى التواصل وجدية الإفصاحات مضمونها.

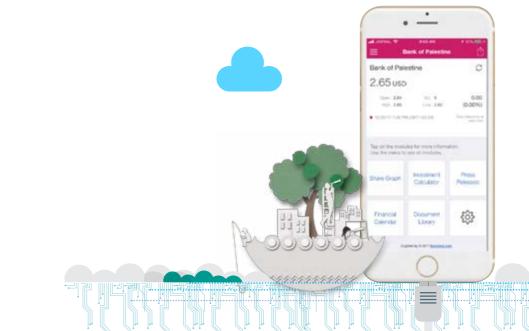
ومـن الجوائـز الأخـرى فـي الأعـوام السـابقة: جائزتـي «أفضـل شـركة مدرجـة فـي بورصـة فلسـطين فـي مجـال علاقـات المسـاهمين» لأربـع أعـوام متتاليـة، وجائـزة «أفضـل مسـؤول علاقـات مسـاهمين فـي فلسـطين» مـن جمعيـة علاقـات المسـتثمرين - الشـرق الأوسـط (2014, 2015).

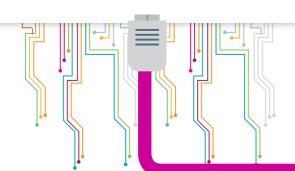
نشاط التداول وأداء السهم

نشاط تداول سهم بنك فلسطين خلال العام 2017

تم إدراج سهم بنك فلسطين للتداول في بورصة فلسطين عام 2005. ويوضح الجدول أدناه نشاط تداول السهم للعام 2017.

البيان	2017	ملاحظات
عدد المساهمين	4,778	4.66 ٪ من اجمالي عدد المساهمين
عدد الأسهم المتداولة	15,140,544	5.584 ٪ من اجمالي التداول
قيمة الأسهم المتداولة (دولار أمريكي)	38,484,516	8.204 ٪ من اجمالي التداول
عدد الصفقات المنفذة	5,220	9.811 ٪ من اجمالي عدد الصفقات
معدل دوران السهم	% 7.57	معدل دوران الشركات 15.02 ٪
عدد الجلسات التي تداول السهم فيها	242	99.59 ٪ من اجمالي الجلسات
القيمة السوقية	530,000,000	13.62 ٪ من اجمالي القيمة السوقية
أعلى سعر تداول (دولار أمريكي)	2.85	•
أدنى سعر تداول (دولار أمريكي)	2.40	
- سعر الإغلاق (دولار أمريكى)	2.65	





بنك فلسـطين | التقريــر السـنوي 2017

كبار المساهمين

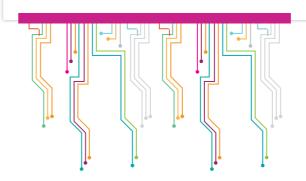
بلغ عدد مساهمي البنك 4,778 مساهماً نهاية العام 2017 مقارنة مع 4,787 مساهماً نهاية العام 2016. ونوضح فيما يلي المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 4½ أو أكثر كما بتاريخ 31 كانون أول 2017.

كبار المساهمين

نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
في نهاية 2017	في نهاية 2017	في نهاية 2016	في نهاية 2016	الاسم
% 6.51	13,029,922	% 6.52	12,704,740	شركة المهلب الكويتية العقارية
% 4.73	9,456,402	% 4.73	9,220,403	مؤسسة التمويل الدولية (IFC)

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية 2016	نسبة المساهمة في نهاية 2016	عدد الأسهم في نهاية 2017	نسبة المساهمة في نهاية 2017
هاشم هاني هاشم الشوا - رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	7,283,219	% 3.73	7,469,635	% 3.73
ماهر جواد فرح	فرنسية	912,467	% 0.46	935,821	% 0.46
محمد نافذ محمد عمر الحرباوي	فلسطينية	27,276	% 0.01	27,974	% 0.01
هاني حسن محمد نجم	فلسطينية	206,671	% 0.11	211,960	% 0.11
فيصل غازي جميل الشوا	فلسطينية	19,731	% 0.01	16,000	% 0.01
طارق طاهر فارس الشكعة	فلسطينية	61,314	% 0.03	62,883	% 0.03
جون بيير خوري	امريكية	29,597	% 0.02	16,000	% 0.01
طارق بن عمر بن عبدالفتاح العقاد	فلسطينية	24,665	% 0.01	25,296	% 0.01
لنا جمال عبدالكريم أبو حجلة	فلسطينية	21,137	% 0.01	21,678	% 0.01
ندى شوشة	مصرية	0	% 0.00	16,000	% 0.01
عبدالله قيس عبدالله الغانم	كويتية	19,731	% 0.01	22,494	% 0.01



ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم في تهاية 2016	عدد الاسهم في نهاية 2017
عائلة القدومي	فلسطينية	5,971,414	6,124,253
هدى هاني الشوا	فلسطينية	5,497,062	5,637,761
دينا هاني الشوا	فلسطينية	2,202,183	2,258,548
ليندا باترك الشوا	فلسطينية	1,478,470	1,516,311
برناديتا فيجانو الشوا	سويسرية	138,059	141,592
جنفييف شانتل ماري بوامند	فرنسية	109,524	196,607

ملكية الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب	الجنسية	نهاية 2016	نهاية 2017
رشدي محمود رشيد الغلاييني	نائب المدير العام	فلسطينية	19,785	20,291
علاءالدين محمد زكي آل رضوان	نائب المدير العام – مدير العمليات	فلسطينية	14,176	14,538
إحسان كمال عمر شعشاعة	مساعد المدير العام – مدير الخزينة	فلسطينية	15,125	15,512
سلمان "محمد طعمة" سلمان قميلة	مدير إدارة الرقابة المالية لمجموعة بنك فلسطين	فلسطينية	52,137	53,471
هاني صلاح عبد القادر ناصر	مساعد المدير العام لفروع الضفة الغربية	فلسطينية	30,061	10,318
وائل عبد اللطيف خليل الصوراني	مساعد المدير العام لفروع قطاع غزة	فلسطينية	36,399	47,330
سوزان جورج سعادة خوري	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	فلسطينية	11,068	11,351
خميس فوزي محمد عصفور	المستشار القانوني	فلسطينية	20,032	500
نجيب جاسر نجيب ياسر	مساعد المدير العام- مدير إدارة المخاطر	فلسطينية	9,016	10,000
كامل عارف كامل حسيني	مدير إدارة العلاقات الدولية وعلاقات المساهمين	فلسطينية	13,491	14,269
حسن ماجد عبدالقادر العفيفي	مساعد المدير العام- تكنولوجيا المعلومات	فلسطينية	19,771	9,000
محمود ماهر محمود الشوا	مساعد المدير العام- مدير الإدارة المالية	فلسطينية	1,809	1,855
رايه محسن ذيب سبيتاني	مدير إدارة تطوير الاعمال والشمول المالي	فلسطينية	16,508	17,607
حاتم غالب حسن مصطفى	مدير إدارة متابعة ورقابة الائتمان	فلسطينية	11,253	4,336
رنده صليبا سليمان عبدالله	مدير إدارة الموارد البشرية	فلسطينية	2,620	2,797
ثائر عبد الهادي مرة	مدير إدارة التسويق	فلسطينية	105	107

26

خدمة الحفظ الأمين إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

يسعى بنك فلسطين دائماً إلى تطبيق المعايير الدولية في إدارة المخاطر والتحوط من البيئة المحيطة. كجزء من عملية إدارة المخاطر، يقوم بنك فلسطين بإستخدام أساليب التقييم الذاتي لمخاطر العمليات RCSA) Risk Control Self-Assessment) والتي تتوافق مع متطلبات بازل والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل للإرتقاء ببيئة رقابيـة حيـث يتـم تحديـد وقيـاس المخاطـر فـي العمليـات مـن حيث إحتماليــة الحــدوث والأثـر المترتـب حـال حدوثهـا، بالإضافــة إلى تقييم الضوابط الرقابية العاملة من حيث جودة التصميم والالتزام في التطبيق، وهذا الأسلوب يساعد البنك في التعرف على المخاطّر بشكل دقيق ويشرك عندد كبيتر من موظفيته في التقييم، ما يعزز المبادرة لديهم في تقييم المخاطر والتبليخ السليم عن أحداث المخاطر، ويرسخ مفاهيم إدارة المخاطر في مختلف وحدات البنك، بحيث تصبح جزءا من ثقافة موظفي بنك فلسطين.

كما قامت دائرة مخاطر العمليات ضمن تطبيقها لبرنامج SAS EGRC بتعريـف عـدد كبيـر مـن مؤشـرات المخاطـر التـي تمكـن البنك من التنبؤ بمخاطر حصول خسائر مستقبلية، وتختلف هـذه المؤشـرات بطبيعتهـا، فبعضهـا تنبـؤى يعطـى إشـارات لاحتمال حدوث مخاطر في المستقبل ما يساعد في إمكانية تجنب هنده المخاطر، وبعضها اكتشافي يعطى إشارات حول حدوث مخاطر في مراحلها المبكرة، ما يفيد في سرعة الإستجابة لهذه المخاطر، وبعضها ذو طبيعة تصحيحيَّة، يفيد في توثيـق تكـرار حـدوث هـذه المخاطـر والأثـر المترتـب عليهـا.

وعلى صعيد بناء وتحديث خطط استمرارية العمل، يقوم بنك فلسطين ببناء هذه الخطط بطريقة تتناسب مع مدى التعقيدات في العمليات البنكية، والسيناريوهات محتملة الحدوث في منطقتنا ذات المتغيرات الكثيرة، وتتناسب مع تنامى حصتنا السوقية وتصنيفنا كبنك نظامى، حيث تـم تصميـم نمـاذج لتحليـل الأثـر(Business Impact Analysis (BIA) تراعى خصوصية بيئتنا المحلية وتتوافق مع المعايير العالمية في التّقييم، وتحلل هذه النماذج المخاطر محتملة الحدوث من حيث الأثير التشغيلي والمالي ودرجة إعتمادية الوحدات علي بعضها البعض، وتحديد استراتيجيات تتناسب مع حجم وشهية المخاطر، وبناء خطط تواجه إحتمالية هذه المخاطر بطريقة قابلة للتطبيق، والتدرب على إنجازها ليكون مستوى الجهوزية على مستوى الحدث.

27

وتجسيداً للتكامل بين عمل الدوائر، وتفعيلاً لتطبيق نهج التدقيـق المبنـي علـي المخاطـر Risk Based Audit ، فـإن نظـام ادارة مخاطر العمليات وفر لدائرة الرقابة والتفتيش إمكانية الإطلاع على ملفات مخاطر جميع وحدات العمل Risk Profiles، والإطلاع على مؤشرات المخاطر الرئيسية KRI's ، والاسترشاد بأحداث المخاطر المسجلة Incidents Register، في بناء خطط التدقيق بطريقة تستهدف الوحدات والعمليات ذات المخاطر المرتفعة كأولويات في خططها التدقيقية، وأيضاً تسخير موارد الدائرة بالشكل الأمثـل.

....

إدارة أمن المعلومات وتطبيق معايير أمن بطاقات الدفع (PCI) العالمية

إنطلاقا من حرص البنك على حماية أنظمته وخدماته التقنية من التعرض للهجمات الإلكترونية، فقد تم تطبيق أنظمة إدراة الثغـرات الأمنيــة المركزيــة، ونظــام المراقبــة المركزيــة لحــوادث ومخاطـر أمـن المعلومـات (SIEM) ووفـق المقاييـس والمعاييـر الدوليــة فــى تطبيــق الحمايــة والتشــفير علــى جميـع الخدمــات، لتضمن سرية البيانات وأمنها وحمايتها من مخاطر الإحتيال التقني والسيرقة.

فقدتم تدعيم البنية التحتية لأمن المعلومات بمنظومة حماية شبكات وإتصالات عاليـة الجـودة، تضمـن منـع أي تهديـد خارجـي مـن إختـراق أنظمــة البنــك الداخليــة، وتضمــن تشــفير بيانــات بطاقات الدفع الإلكترونية (Visa & MasterCard) وتطبيق متطلبات معاييـر حمايــة أمــن المعلومــات (PCI DSS) العالميــة، لإخضاع جميع الخدمات المميرة (3D Secure , E-Commerce) لهذه المعايير الدولية في الحماية.

وقد أنجز بنك فلسطين تطبيق وفحص خطة إستمرارية العمليات التقنية والبنكية من الموقع البديل المجهز بأحدث التقنيات لتوفير الخدمات خلال أقل من 15 دقيقة من الموقع البديـل، وتأتـي هـذه النتائـج بعـد اسـتثمار بنـك فلسـطين فـي التكنولوجيات المتطورة التي تضمن نقل وتحديث البيانات بشكل آني في الموقع البديل، لتصبح الخدمات الإلكترونية مستقرة بشكل يمتثل لأعلى المعايير الدولية في إدارة إستمرارية العمل ومخاطر إنقطاع الخدمة. فنحن في بنك فلسطين نضع المحافظة على سرية وأمن معلومات عملائنا المصرفية من أهم الأولويات وإستمرارية تقديم الخدمة البنكيـة الأفضـل مـن المعاييـر الأساسـية فـي عملنـا.

خدمة الحفظ الأمين

حصل بنك فلسطين على رخصة من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية في عام 2014 لممارسة مهام الحافظ الأمين. وفي عام 2015 وقع البنك اتفاقية مع بورصـة فلسـطين "PEX" لممارسـة أعمـال الحفـظ الأميـن لـلأوراق الماليـة المدرجـة فـي السـوق المالـي للمسـتثمرين الأفراد، المؤسسات الخاصـة والحكوميـة، والهيئـات المحليـة والأجنبيــة، وصناديــق الإســتثمار، والمعاشــات والتأمينــات. ويقوم البنك بتقديم خدمة الحفظ الأمين لبنوك أجنبية وصناديـق استثمار محليـة وأجنبيـة. كمـا كان البنـك هـو الحافظ الأمين لأول سندات أدرجت بالسوق المالى الفلسطيني، والتي كان البنك التجاري الفلسطيني سابقاً

ويسعى بنك فلسطين لأن يكون ريادياً في كافة المجالات، وعليه، يقوم البنك بتطوير خدمة الحفظ الأمين واتباع المعايير العالمية في تقديم هذه الخدمة، عبـر كادر مـدرب ومؤهـل لديـه خبـرة فـي ممارسـة أعمـال الحفيظ الأميين، تزامناً مع وجود أحيدث الأنظمية البنكيية والبرامج الضروريـة لممارسـة أعمـال الحفـظ الأميـن وفقــأ لأفضل الممارسات العالميــة فــى هــذا المجــال. مـع العلــم أننا حالياً في بنك فلسطين نقدم خدمة الحافظ الأمين لمستثمرين محليين وأجانب ويتم العمل على استقطاب مستثمرين جـدد.

الهدف من هذه الخدمة:

يقدم البنك حلولاً آمنـةً وسهلةً للاستثمار في بورصـة . فلسـطين "PEX"، والقيـام بمهـام الحافـظ الأميـن بمهنيــة عاليـة تتضمـن خدمـات الحفـظ الأميـن التالـى:

- تنظيم وحفظ سجلات دقيقة للعملاء، وقبض ثمن الأوراق الماليــة المباعــة مــن الوسـيط ودفـع ثمــن الأوراق المالية المشتراة إلى الوسيط المشتري نيابة عن العملاء.

- كما يقوم الحافظ الأمين بإرسال تقارير دورية إلى عملائم عن محافظهم والحسابات النقدية الخاصة بهم وإعلامهم بكافة الإجراءات المتخذة من قبل مصدري الأوراق المالية والمتعلقة بالفوائد والأرباح والحقوق العائدة للأوراق الماليــة الخاصــة بهــم. إضافــة إلــى قبــض الأربــاح المســتحقة على الأوراق الماليــة الخاصــة بعملائــه، وأيــة خدمــات أخــرى لا تتعارض مع القانون والأنظمة والتعليمات المعمول بها في بورصة فلسطين.

تتلخص مهام الحافظ الأمين كالتالى:

- حفظ الأوراق المالية.
- قبض الأرباح بالنيابة عن العملاء وايداعها في حساباتهم
 - ترتيب وتسوية عملية التقاص.
 - متابعة السوق وأخبار الشركات وإرسالها للعملاء فوراً.
 - توفير التقارير الدورية الشاملة.
 - الحفاظ على الدفاتر والسجلات.
- حضور اجتماعات الهيئات العامة للشركات المحلية نيابة عن العملاء والتصويت عنهم في حال تفويضهم لنا بذلك.
 - الإجابة على الأسئلة الخاصة بالعملاء بسرعة ودقة.



بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017 🕳

فرع رام الله الماصيون 2012 دير دبوان 2006 الإرسال 2001 بيرزيت 2009 القصبة 2016 البيرة 2016 نعلين 2011 المبنى الرئيسي 27 موظف وموظفة 6 موظف وموظفة 12 موظف وموظفة 6 موظف وموظفة 12 موظف وموظفة 8 موظف وموظفة 12 موظف وموظفة 13 موظف وموظفة 14 موظف وموظفة 15 موظف	رام الله 1994
فرع جنين المبنى الرئيسي قباطية 2004 ميثلون 2009 يعبد 2009 اليامون 2010 الجامعة الأمريكية 2015 2007 43 موظف وموظفة 1 موظف وموظفة 6 موظف وموظفة 6 موظف وموظفة 5موظف وموظفة 6	جنین 1999
فرع نابلس المبنى الرئيسي الحسبة 2000 حوارة 2009 عصيرة الشمالية الدوار 2016 رفيديا 2016 شارع طولكرم - بيت ايبا 2009 2009 42 موظف وموظفة 7 موظف وموظفة 6 موظف وموظفة 7 موظف وموظفة 8 موظفة 18 موظف وموظفة 6 موظف وموظفة	نابلس 1996
فرع الخليل المبنى الرئيسي سعير 2008 شارع السلام 1998 ترقوميا 2010 دورا 2007 يطا 2008 جامعة الخليل 2014 الظاهرية 2016 2011 53موظف وموظفة 9 موظف وموظفة 10موظف وموظفة 15 موظف وموظفة 10موظف وموظفة 4 موظف وموظفة 8 موظف وموظفة	الخليل 1998
فرع بيت لحم المبنى الرئيسي بيت جالا 2009 بيت ساحور 2016 2013 20 موظف وموظفة 5 موظف وموظفة 7 موظف وموظفة أناس الموادد المال 2016 منادية البيد 2017 منادية البيد 2017	بیت لحم 1999
الموطنة 13 موظفة 13 موظفة 18 موظفة 18 موظفة 1006 الموطنة 5 موظفة 5 موظفة 1006 الموطنة الموطنة الموطنة الموطنة الموطنة الموطنة الموطنة الموطنة 1006 س	للبنك المحلني قبل
BANK OF PALESTINE O CLAR MILE CO. I.	Palist Affarid Branch

71 فرعاً ومكتباً

التوسع الأفقي للفروع والمكاتب

حافظ البنك على صدارته كأكبر شبكة مصرفية في فلسطين حيث وصل عدد الفروع التابعة له إلى 71 فرعاً ومكتباً من أصل 337 فرعاً تابعاً للبنوك العاملة في فلسطين. استمر البنك في عملية التفرع وتوسيع شبكته في مختلف المناطق لا سيما الريفية، وتعزيز وجود الخدمات عبر شبكة فروعه المنتشرة في جميع محافظات الوطن، وحفاظ البنك على امتلاكه لأكبر شبكة مصرفية مكونة من 71 فرعاً ومكتباً، معبراً عن سعادته عن افتتاح أول فرع لبنك فلسطين في مدينة القدس، في ضاحية البريد ليقدم خدمات مالية ومصرفية لأهلنا في المدينة المقدسة ويكون جزءاً من مقومات التنمية الاقتصادية فيها، ويعد افتتاح فرع ضاحية البريد إنجازاً مهما للبنك حيث سوف يخدم ما يزيد عن 200 ألف فلسطيني في القدس بالإضافة إلى المؤسسات الدولية والسفارات والمكاتب التمثيلية.

الفرع الرئيسي 1992 53 موظف وموظفة	خا <i>ن</i> يونس 1989 36 موظف وموظفة	جباليا 1991 26 موظف وموظفة	النصيرات 1999 21 موظف وموظفة	دير البلح 1994 22 موظف وموظفة		
المنطقة الصناعية 2015 5 موظف وموظفة	عمر المختار 1960 12 موظف وموظفة	السرايا 2000 12 موظف وموظفة	رفح 1967 28 موظف وموظفة	الرمال 1998 63 موظف وموظفة	مكتب بيت حانون 17 6 موظف وموظفة	20
بيت لاهيا - غزة 2014 10 موظف وموظفة	بن <i>ي</i> سهيلا 2013 9 موظف وموظفة	تل الهوا - غزة 2014 12 موظف وموظفة	النصر 1997 30 موظف وموظفة	الزهراء 2015 5 موظف وموظفة	رفح الغربية 2015 6 موظف وموظفة	معبر رفح 2017 2 موظف وموظفة
بيت لاهيا - غزة 2014 10 موظف وموظفة						



المكتب التمثيلي لبنك فلسطين تشيلي



واصل بنك فلسطين توسعه وانتشاره الدولي الذي جسده على أرض الواقع من خلال افتتاح ثاني مكتب تمثيلي للبنك والذي يعتبر أول مكتب تمثيلي لبنك فلسطيني في العاصمة التشيّلية سانتياغو، حيث تـم الافتتـاح فـى شـهر تشـرين أول 2017. ويعتبر هذا التدشين خطوة مهمة حيث سيعمل على تسويق الخدمات الماليـة لأكثـر مـن مليـون فلسـطيني مغتـرب في تشيلي وأمريكا اللاتينية، وكذلك مد جسور التواصل ما بيت الفلسطينيين والمستثمرين في الأمريكيتين مع داخل الوطن. وهو ما سيعزز من مكانة البنك على المستوى الدولى كأول مؤسسة مصرفية فلسطينية تعمل خارج فلسطين وخارج الوطن العربي. كما توفر المكاتب التمثيلية للبنك فرصة لعرض الفرص الاستثمارية في فلسطين من خلال تواجدها في هاتين القارتين وتشبيك العلاقات التجارية ما بين المستثمرين في تشيلي وامريكا اللاتينية ومنطقة الخليج العربي.

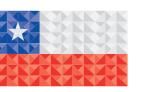


جانب من الحفل الرسمي لإطلاق المكتب التمثيلي لبنك فلسطين في تشيلي

انمد جسور الفرص

ما بين فلسطين، دولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية تشيلي

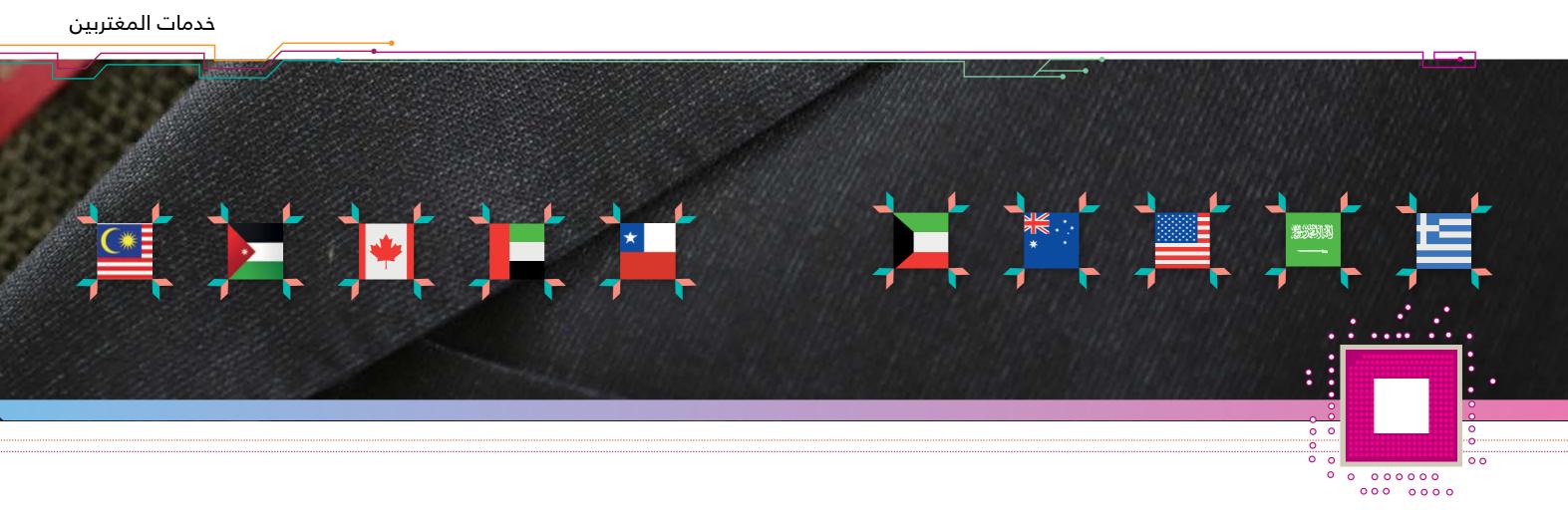








بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017



بنك فلسطين في المهجر والعالمية

يستمر بنك فلسطين في السعي الدؤوب لخدمة كافة الفلسطينين داخل وخارج فلسطين وفي جميع أنحاء العالم من خلال الوحدة المختصة في إدارة شؤون المغتربين، علماً أن المغتربين الفلسطينين يزيد عددهم عن 7.8 مليون فلسطيني وبثروة مالية تعادل 100 مليار دولار امريكي، بالإضافة لما يتمتعون به من قوة اقتصادية وسياسية مؤثرة في الدول التي يقيمون بها.

يقـدم فريـق العمـل فـي وحـدة المغتربيـن خدمـات مصرفيـة واسـتثمارية واستشارية متكاملـة للأفـراد والشـركات ورجـال الأعمـال لمـد جسـور التواصـل وتشـجيع الفلسـطينين فـي المهجـر للاسـتثمار فـي فلسـطين.

تقـوم الوحـدة بتقديـم الخدمـات المصرفيـة للمغتربيـن الفلسـطينين فـي أمريـكا وأوروبـا وشبه الجزيـرة العربيـة وعـدة دول أخـرى، علـى سبيل المثـال فـي دول الخليج العربـي مـن خـلال المكتب التمثيلـي لبنـك فلسـطين فـي دبـي، والـذي تـم افتتاحـه فـي عـام 2015 لخدمـة مـا يعـادل 250 الـف فلسـطيني.

واستمراراً للجهود المبذولـة لفتح العلاقـات مع الجاليـات الفلسطينية فـي قـارة أمريـكا الجنوبيـة والتـي يعيـش فيهـا مـا يعـادل مليـون فلسطيني مغتـرب، قـام البنـك بافتتـاح مكتب تمثيلـي جديـد فـي مدينـة سـانتياغو عاصمـة دولـة تشـيلي والتـي يقيـم بهـا مـا يعـادل 500 الـف فلسطينى مغتـرب.

كما تلعب الوحدة دوراً في المسؤولية الإجتماعية بحيث يتم تقديم الرعايات والمشاركة في الفعاليات الخاصة بالجاليات الفلسطينية للعمل على استقطاب العملاء وتعريفهم بخدمات البنك سواء في الولايات المتحدة الامريكية من خلال الرعاية والشراكة للمؤتمر السنوي لأبناء رام الله، أو أمريكا الجنوبية من خلال رعاية مؤتمر تقاليد في تشيلي الذي يضم أكثر من 2000 فلسطيني مغترب، وفي الإمارات العربية المتحدة رعاية لليوم العائلي المفتوح لمجلس العمل الفلسطيني، كما يتم العمل على رعاية الثقافة والفن والأعمال للمغتربين الفلسطينين في عدة دول بحيث يتم تقديم منح دراسية للفلسطينين في الشتات ورعاية بعثات التبادل الثقافي وتشجيع المغتربين الفلسطينين بالحضور إلى فلسطين، كما يتم العمل على تشبيك رجال الأعمال المغتربين مع رجال الأعمال داخل البلاد والتحضير لرحلات عمل إلى داخل فلسطين لتشجيع الاستثمار.



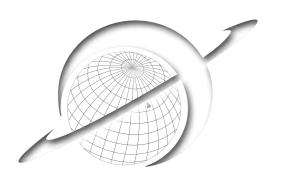
بنك فلسطين|التقريـرالسـنوى 2017

الإعترافات الدولية بالقيم والحداثة المصرفية لبنك فلسطين



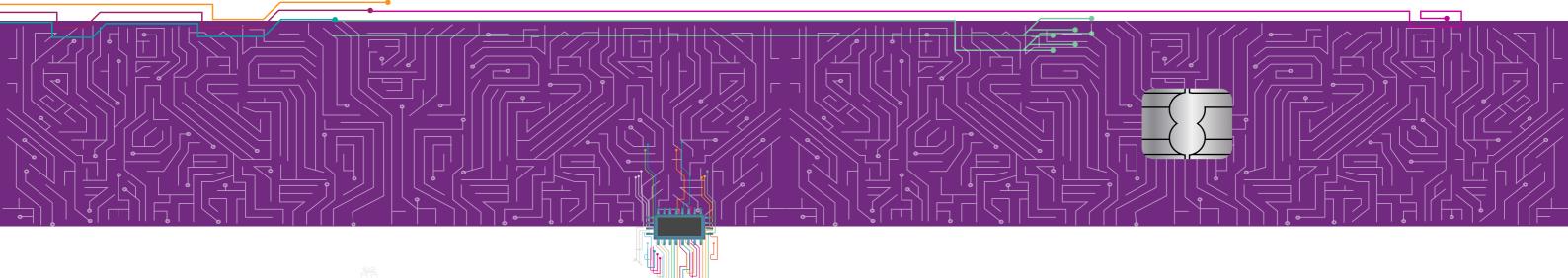
- جائزة افضل بنك في الشمول المالي عالمياً حسب تصنيف The Banker.
- جائزة أفضل الشركات الفلسطينية في مجال علاقات المساهمين من جمعية علاقات المساهمين الشرق الأوسط.
 - → جائزة أفضل مسؤول علاقات مساهمين في فلسطين من جمعية علاقات المساهمين الشرق الأوسط.
 - جائزة التميز كأفضل بنك في فلسطين حسب تصنيف EUROMONEY العالمية.
 - حائزة أفضل بنك في فلسطين المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية.
- - → جائزة أفضل بنك في فلسطين المقدمة من مجلة The Banker.
 - جائزة أفضل بنك في فلسطين، ضمن تصنيف مجلة المال العالمية Emeafinance.

- - جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط حسب تصنيف مجلة Emeafinance.
 - جائزة أفضل بنك في فلسطين، ضمن تصنيف مجلة Asiamoney.
 - جائزة أفضل بنك في فلسطين من المؤسسة المالية العالمية CPI Financial/Banker ME.
 - إدراج بنك فلسطين ضمن تصنيف CPI Financial 100 باعتباره واحدا من أكبر 100 بنك في الشرق الأوسط.
 - ◄ جائزة أفضل بنك في فلسطين في مجال التجارة الدولية المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية.
 - جائزة "البنك الأفضل في فلسطين" من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب.





بنك فلسطين | التقريــر الســنوي 2017



إدارة تطوير الأعمال والمنتجات

أطلق البنك من خلال إدارة تطوير المنتجات، بطاقة أميالي، وهي تعتبر باكورة تعاون ما بين البنك والملكيـة الأردنيـة لجـذب العمـلاء ومسـاعدتهم علـى التخفيـف مـن تكاليـف السـفر إلـى الخـارج وفـق التفاصيـل التاليـة:





1. بطاقة أميالى:

بطاقــة إئتمانيــة تصــدر بعلامــة تجاريــة مشــتركة بيــن بنــك فلسـطين وشــركة الملكيـة الأردنيــة للطيــران وتعطــي حامليهــا العديــد مــن الميــزات، منهــا:

- الحصول على ميل واحد في الحساب الخاص بحامل/ة البطاقة في برنامج المسافر الدائم Royal Plus مقابل كل دولار يتم صرفه في عمليات الشراء من المتاجر وعبر الانترنت محلياً ودولياً
- إمكانية استبدال الأميال بتذاكر سفر أو بترفيع درجة السفر على متن طائرات الملكية الأردنية أو إحدى شركات الطيران الأعضاء في تحالف oneworld.
 - الدخول إلى صالات المطارات في الدول الإقليمية وتطبيق Buy1 Get 1.



مبلغ صغير من دخلكم ... بعمل فرق كبير بحياتكم

2. حساب الإدخار الشهرى "أنا وشطارتى"

"أنـا وشطارتي" حساب إدخار جديـد صمـم خصيصاً لتسهيل عمليـة الإدخـار بطريقـة بسيطة ومشجعة، وهـو قائـم علـى أسـاس تحديـد مبلـغ معيـن يرغـب العميـل/ة بادخـاره خـلال فتـرة مـن الزمـن، ومـن ثـم تقسيم المبلـغ علـى دفعـات شـهريـة بنـاءً علـى الفتـرة الزمنيـة التـي يختارونهـا. وفـي نهايـة الفتـرة، يقـوم البنـك بمكافـأة العمـلاء وتقديـم هدايـا قيمـة حسـب مبلـغ الإدخـار

منزات الحساب

- تعزيز مبدأ الشمول المالي بما يتناسب مع استراتيجية البنـك في تقديـم خدمـات بنكيـة لكافـة شرائح المجتمع وتشجيع المواطنيـن علـى ثقافـة الادخـار، بحيـث يسـتطيع أي مواطـن/ة الاشـتراك في الحسـاب مجانـاً دون عمـولات.
- المساعدة على الإدخار وتسهيل الوصول للهدف المراد منه الإدخار لتعليم الأبناء أو إقامة مشروع خاص أو أي خطة مستقبلية لتنفيذها.
- الحصول على هديـة، وهـي عبارة عـن ليـرات ذهـب أو كوبونـات شـراء يتـم تحديدهـا حسـب قيمـة الإدخـار والفتـرة الزمنيـة التـي يتـم اختيارهـا.
 - الدخول في السحب على جوائز حملات توفير بنك فلسطين التي يطلقها البنك باستمرار.
 - إرسال رسائل قصيرة SMS لتنظيم عملية ادخار العملاء.
 - إمكانية الإشتراك في الحساب من خلال مجموعة تطبيق بنكي ليستطيع بذلك العملاء الإشتراك دون الحاجة للحضور إلى الفرع.

بنك فلسـطين | التقريـر السـنوي 2017

المنتجات والخدمات المصرفية الحديثة

البطاقات

استمر البنك في تطوير أدوات تكنولوجية لتقديم خدمات مصرفية متميزة، تساهم في التسهيل على العملاء إجراء معاملاتهم المصرفيـة مـن أي مـكان وفـي كل الاوقـات، ليعكـس بذلـك ريادتـه للتكنولوجيا المصرفية في فلسطين، حيث عمل على إطلاق منتجات جديدة وقنوات مبتكرة في مجال البطاقات والخدمات الإلكترونية. إصدار البطاقات بتصاميم جديدة وبشكل فورى.

وشهد العـام 2017 نقلــة فــى مجـال إصــدار بطاقــات الخصــم، حيــث عمل البنك على استبدال بطاقة فيزا إلكترون ببطاقتي الخصم والمشتريات الكلاسيكية والبلاتينية، وأصبحت بطاقات خصم عالمية متعددة الوظائف، تمنح حامليها المرونة في عمليات الشراء من المتاجر والتسوق والدفع عبر الإنترنت والسحب النقدى من الصرافات الآلية محلياً ودولياً، إضافة إلى تكنولوجيا Visa payWave التي تعد خيـاراً جديـداً للدفع باستخدام البطاقـة، وتقلـل مـن وقـت الإنتظـار عند الدفع وتضفى مرونة عالية لمستخدميها. وقد تم اعتماد ستة تصاميم مختلفة مستوحاة من الهوية الفلسطينية، بحيث يختار العملاء التصميم الذي يرغبون به لبطاقتهم، وتزامن ذلك مع إطلاق مشروع الإصدار الفوري للبطاقـات في الفروع، حيث استثمر البنـك في تجهيز الأنظمة اللازمة لطباعة البطاقة فورياً في الفرع عند طلبها من العملاء. ومن هنا، أصبح بمقدور العملاء اختيار تصميم البطاقة والرقم السرى والخروج ببطاقة فاعلة الاستخدام ومتعددة الوظائف بمجرد زيارة واحدة للفرع، تمنح حاملها قدرة شرائية عالية ومرونة عند استخدامها في جميع دول العالم. أما من الناحية التقنية، فقد تم توظيـف Visa payWave وMasterCard payPass كطـرق دفع جديـدة وخدمة الحماية بالحقل الثلاثي عند التسوق عبر الإنترنت 3D Secure على جميع بطاقات الائتمان.



Visa Signature بميزات VIP

كما أضاف البنك منتجات جديدة من بطاقات الائتمان. وبالتعاون مع شركة فيزا العالمية، حيث أطلق بطاقة "Visa Signature"، التي تمنح حامليها مزايا وعروضاً إضافية عند الاستخدام، كالدخول الغير محدود إلى صالات كبار العملاء في المطارات العالمية وخدمة المساعد الشخصي وعروض الإقامة والتسوق والرفاهيـة، فضـلاً عـن 1 ٪ رصيـد مرتجـع لحامـل البطاقـة علـي كل حركـة شـرائية. بالاضافـة إلـى بطاقـة ماسـتركارد تيتانيـوم الائتمانية مع ميزات إضافية أيضا، كعروض دخول إلى صالات مطارات وخصومات في دول متعددة.

الخدمات الإلكترونية ونقاط البيع

تعددت المشاريع في البنك على أكثر من جانب، فقد تم إضافة نسخ جديدة من أجهزة نقاط البيع على شبكة التجار وتوسيعها وتطوير على أجهزة الصراف الآلي والأنظمة والأجهزة المشغلة، وتم التعاقد مع أطراف محلية وعالمية بهدف بناء شراكات تسارع في عملية تطوير مجال التعامل البنكي الإلكتروني.

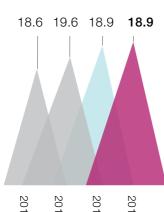
وأدخـل البنـك خدمـة Cashback علـى ماكينـات نقـاط البيـع، وهي إحدى الخدمات الخاصية بقبول بطاقيات الخصيم الصيادرة عنه، والخدمة عبارة عن عملية بيع مع دفعة نقدية يدفعها التاجير إلى حاميل البطاقية حسب طلبه.

تم زيادة وتطوير أجهزة الصراف الآلي لتناسب متطلبات PCI حيث تم التعاقد مع أطراف محلية ودولية بهدف بناء شراكات تسارع في عملية التطوير.

وعلى مستوى موازى، تم إطلاق خدمة الإنترنت البنكى بحلته الجديدة في عام 2017، بحيث تم إضافة وظائف جديدة وتسهيل عملية التسجيل الذاتي وخدمات التحويل المختلفة وزيادة الشركات في عمليات تسديد الفواتير، فضلا عن مرونة أعلى في التحكم بالحساب والخدمات البنكية. واستمر التطويـر في القنوات الإلكترونية، ليطلق البنك تطبيق الموبايل البنكي بنسخته الثانيــة، بتطابــق مـع معظــم الوظائــف المتاحــة علــى خدمـة الإنترنـت البنكـي.

وقد عمل البنك على الإستثمار في الكادر البشري، من خلال التدريبات وورشات العمل مع الموظفيان والعماد للتوعياة البنكية وأساليب التسويق والتركيز على مدى أهمية التسارع ومواكبة التطور التكنولوجي في البنك، وكيفية ملائمة هذه الخدمات لمختلف احتياجات العملاء.

بطاقات حياة سهلة (بالآلاف)





نقاط البيع الإلكترونية (بالآلاف)

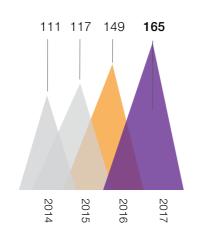
5.5 5.9 6 **6**

الموبايل البنكى

2017

بطاقات الائتمان (بالآلاف)

23 24 24

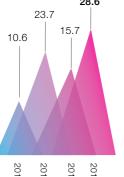


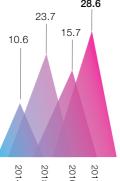
الصرافات الآلية

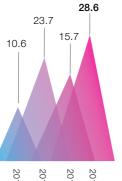


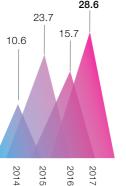


الإنترنت البنكى







































بطاقات الخصم والمشتريات (بالآلاف)

168 186 214 **241**



إدارة التكنولوجيا وأنظمة المعلومات

ختار بنك فلسطين شعار «الحداثة المصرفية وجذورها القيم» لاستراتيجيته خلال العام الماضي. وقد ساهمت دائرة تكنولوجيا المعلومات في البنك في رفع منزلة الحداثة المصرفية على عدة أصعدة وكان من أبرزها:

تقديم النسخة الأولى والثانية من الخدمات المصرفية على تطبيق المحمول "بنكى 1" و"بنكى 2" مما كان لهذا التطبيق الأثر الكبير في رفع عدد المشتركين إلى ما يقارب إلى 100,000 مشترك عبر التسجيل الذاتي. لقد مكن هذا التطبيق المشتركين من الاطلاع على مجمل الخدمـات البنكيـة وتحويـل الدفعـات بسـهولة ويسـر بمـا فيهـا تحويـلات الأمـوال ودفع الفواتيـر وشـحن أرصـدة الخلـوي وغيرهـا مـن الخدمـات. واكب تطوير خدمات تطبيقات المحمول تحسين خدمات الانترنت البنكي، كذلك ضمن منظومة شاملة من الخدمات المصرفية الإلكترونية.



ومن إنجازات العام 2017 في مجال التكنولوجيا وأنظمة المعلومات:

- ترقية النظام البنكي لنسخة 5 لمواكبة التطورات وليكون حجر الأساس لعدة أنظمة تستلزم ترقية النظام.
 - كما قام البنك بتطوير الأنظمة لتطوير العمل في المقاصة الإلكترونية الإسرائيلية.
 - وفي عام 2017 قام البنك بوضع حجر الأساس لمركزية العمليات من أجل ما يلي:
 - 1. تخفيض التكاليف.
 - 2. تحسين الكفاءة والفاعلية.
 - تفرغ الفروع للقيام بالتسويق وتحسين خدمة العملاء.
 - 4. أئتمة العمل والتقليل من العمل الورقى.
 - 5. توحيد إجراءات العمل.
 - ومما تتضمنه مركزية العمليات ما يلى: - تدقيق عمليات فتح الحسابات.
 - · التجارة الدولية والإعتمادات المستندية.
 - · الحوالات الصادرة والواردة وحوالات وزارة المالية وملفات الرواتب من الشركات.
 - تنفيذ القروض.
 - المقاصة الفلسطينية للشيكات الواردة والمرفوضة.
 - كما كان 2017 هو عام تأسيس وحدة Business Intelligence (ذكاء الأعمال) لتمكين البنك من:
 - إصدار التقارير والتحليلات.
 - تطوير Dash Boards لإظهار أداء الأعمال والقنوات.
 - البيانات المالية وتحليلاتها.
 - التنبؤ المسبق ومؤشرات الأداء.
- قامت وحدة التكنولوجيا وأنظمة المعلومات بالاستثمار في البنية التحتية لشبكات المعلومات عبر الربط بشبكة الألياف الضوئية بالتعاون مع مزودي هذه الشبكات (شركة الاتصالات الفلسطينية وشركة كهرباء القدس)، مما ساهم في زيادة السعة والسرعة لشبكة الاتصال والمعلوماتية للبنك وزيادة القدرة الاستيعابية والخطوط الموازية في الفروع والمكاتب الإقليمية والصرافات الالية.
- لقد استثمرت دائرة التكنولوجيا وأنظمة المعلومات في البنية التحتية الخاصة بها عبر زيادة عدد الخوادم ووحدات التخزين الرئيسية، وهـو مـا زاد مـن القـدرة التخزينيـة للمعلومـات، كمـا عمـل البنـك علـى تعزيـز أمـن المعلومـات وزيـادة الـدروع الواقيـة للمعلومـات وجـدران الحماية بالإضافة إلى برامج التوعية الداخلية بأهمية الحفاظ على الخصوصية والسرية واتباع التعليمات الوقائية، ناهيك عن تحضير النظم الخاصة بحماية السرية والخصوصية في جميع البطاقات الصادرة عن البنك.

- كما قامت إدارة تقنية المعلومات بشراء منظومة دفاعية متكاملة من شركة Cisco العالمية من أجل حماية جميع أنظمة البنك وبياناته وزيادة قدرة البنك على صد الهجمات الإلكترونية التي تـزداد هجماتهـا يومـاً بعـد يـوم. مـن الأمثلـة علـى هـذه الأنظمـة:
- 1. الإنتهاء من جميع المتطلبات والتحضيرات اللازمة للحصول على الشهادة العالميـة Payment Card Industry) PCl) وذلـك تماشـياً مـع متطلبات شركة فيزا العالمية لزيادة الأمن والحماية لجميع بطاقات الدفع الإلكترونيـة لـكل مـن عمـلاء البنـك.
- 2. إضافة جدار حماية داخلي إضافة لجدار الحماية الخارجي لزيادة الأمن في حالة سقوط إحدى الدفعات الخارجية.
- 3. إضافة نظامى حماية لنظام المراسلات الإلكترونية Exchange Mailing System أحدهم من شركة Microsoft والآخر من شركة Cisco وذلك لتعزيز قوة نظام المرسلات ومتانته بما يضمن سرية وأمن تناقل المعلومات.
- 4. إضافة نظام حماية لتصفح الإنترنت بشكل آمن وعلى مستوى عالى من السرية وفلترة المواقع المشبوهة.
- 5. إضافة نظام حماية من أجل منع الاختراق وصد الهجمات الإلكترونية المحتملة الحالية والمستقبلية باستخدام أقوى البرامج العالميـة Cisco Firepower.



- AMP Client بالإضافة لبرنامج الحماية من الفيروسات Kaspersky وذلك لصد ومنع البرمجيات الخبيثة مثل malware.
- 7. إضافة نظام التحكم بالدخول لجميع نقاط الشبكة والأجهزة البنكيــة باســتخدام نظــامCisco Access Control ISE وذلــك لضمــان عـدم التسـلل والدخـول للأشـخاص المصـرح لهـم بالدخـول فقـط.
- 8. إضافة نظام حماية قائم على تحليل الأحداث التي تحدث على جميع الأنظمة والشبكات وذلك من أجل التنبؤ بالمخاطر المستقبلية المحتملة وتمكين البنك من الإستعداد لصدها ومنعها قبل حدوثها مثـل.Zero Day Attacks
- الاستثمار عبر شراء نظام رئيسي من أحدث الأنظمة العالمية من شركة SPLUNK وذلك من أجل تجميع جميع الأحداث الأمنية Security Logs & Events لجميع أنظمة الحماية العاملة في البنك والمذكورة أعلاه من أجل الوصول بشكل آلي وسريع لأي احتمال من وجود خروقات أمنية قد تحدث على جميع أنظمة البنك.
- فحص جهوزية الموقع الإحتياطي لأهم الأنظمة الرئيسية في البنـك BANKS, Power Cards ATM, IBS & MBS حيث تمـت العمليــة بشكل ناجح ومتكامل وبوقت يتلائم مع متطلبات كل من سلطة النقد والتعليمات البنكية بهذا الخصوص.

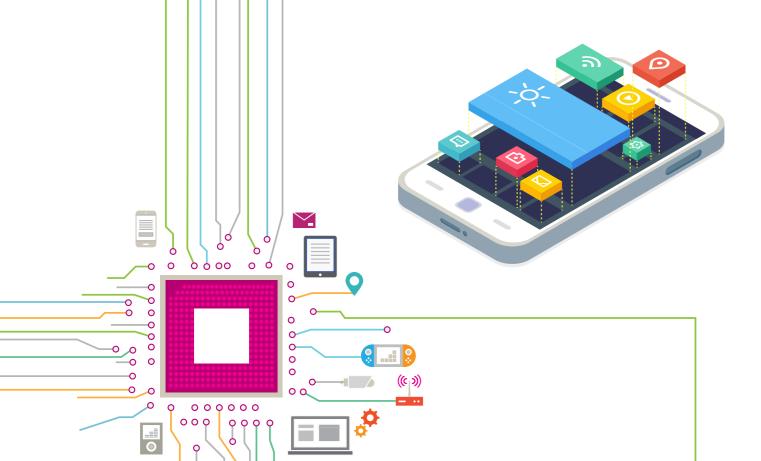
بنك فلسـطين|التقريــرالســنوى 2017 🕳

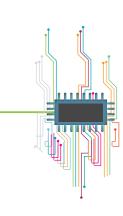
التطوير المستمر للقنوات البِلكترونية:

- واكب البنك تطوير مختلف الوسائل التكنولوجية وخصوصاً خدمات الإنترنت البنكي وتطبيقات المحمول بالإضافة إلى تسخير وسائل تكنولوجية أخرى لتشمل شريحه أوسع من العملاء من خلال خدمة USSDوالهاتف الناطق IVR.
- شهد عام 2017 قفزات نوعية في الخدمات المقدمة من خلال تطبيق "بنكي" تم تطوير وتحديث التطبيق وإضافة خدمات جديدة من أبرزها إمكانية الإشتراك بحملات التوفير وإضافة خدمات التحويل الخارجي وإضافة الكثير من مزودي الخدمات لمنظومة دفع الفواتير.
- سجل عام 2017 أرقاماً قياسيةً فيما يتعلق بعدد المشتركين، حيث وصل عدد المستخدمين إلى ما يقارب 100,000 مشترك، بمعدل زيادة شهري يقارب 4000 مشترك جديد. وشهد التطبيق قفزات نوعية من حيث الإستخدام حيث وصل تقريبا 30,000 مستخدم شهرياً!
- وفي كثير من الأحيان يتم استخدام الخدمات البنكية من خلال منظومة الإنترنت البنكي والموبايل البنكي بصورة تطغى على الخدمات المقدمة من داخل الفرع. حيث وصل استخدام بعض الخدمات إلى حوالي 70 ٪ بالمقارنة مع مثيلتها في الفرع

وبشكل عام، فإن النسب تتراوح ما بين 15 ٪ إلى 70 ٪ بحسب نوع الخدمة مع العلم أن النسب في ازدياد مع زيادة استخدام

- في العام 2017 تم الاستثمار في منظومة الإنترنت البنكي والموبايل البنكي الخاص بالشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليخدم احتياجاتهم الخاصة كشركات.
- التطور المستمر بالخدمات الإلكترونية يتبعه بالضرورة تطوير كامل المنظومة ومنها خدمة العملاء من خلال مركز الإستعلامات في بنك فلسطين. حيث يشهد المركز تطوراً مستمراً من ناحية البنية التحتية والأنظمة الشمولية التي تساعد موظفي الخدمة بتقديم خدمات فورية ودقيقة للعملاء. حيث قام المركز خلال 2017 باستقبال ما يقارب نصف مليون مكالمة. وتشمل خدمات المركز توفير خدمة الهاتف الناطق لتقديم جميع الخدمات الإكترونية من خلال الهاتف بالإضافة لخدمات التبليغ والإشعار الآلي.







تعزيــز المحفظة الائتمانيــة الخاصة للمنشــآت الصغيــرة والمتوسـطة

ضاعف بنك فلسطين خلال العام 2017 من جهوده في تمويـل المنشـآت الصغيـرة والمتوسـطة والمتناهيـة الصغـر، وذلـك بهـدف تعزيـز معـدل الإنتـاج وتوظيـف أيـدر عاملـة، والتخفيـف مـن حـدة البطالـة فـي المجتمـع الفلسـطيني، وهـو مـا سـيحقق تنميـة اقتصاديـة واجتماعيـة مستدامة، حيث توفـر هـذه المنشـآت وظائـف لنحـو 87 ٪ مـن القـوى العاملـة فـي فلسـطين.

تهدف استراتيجية البنك إلى مساعدة أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تطوير أعمالهم في كافة الأماكن بما في ذلك المناطق الريفية، وتمكينهم من الوصول إلى مصادر التمويل من خلال طاقم متخصص لمتابعة سير العمل في هذه المنشآت، وإيصال الخدمات المصرفية. ويقوم الطاقم بالمتابعة المستمرة بالإضافة تقديم الخدمات الاستشارية غير المالية لضمان استمرار النمو وتلبية احتياجاتهم المتنوعة، وهو ما زاد من تطور وتوسع ألمنشآت.

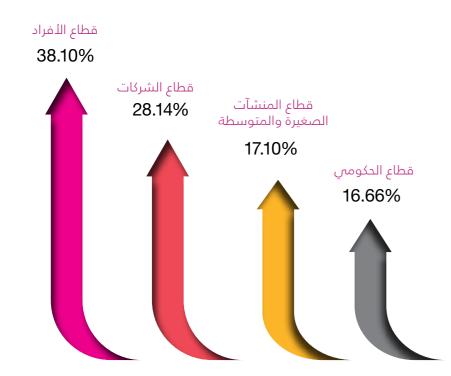
وخـلال العـام 2017 اسـتمر بنـك فلسـطين بتمويـل المنشـآت الصغيـرة والمتوسطة انسـجاماً مع الخطـط التـي تـم وضعهـا في الأعـوام السابقة وتـم تحقيـق نمـواً في محفظـة المشاريع الصغيـرة والمتوسطة بمقـدار 8 ٪ والمشـاريع متناهيـة الصغـر بمقـدار 14 ٪. واسـتمر العمـل للوصـول إلـى الفئـات المهمشـة وتوفيـر الخدمـات المصرفيـة فـي كافـة المناطـق مـن خـلال الطواقـم الميدانيـة.

وضمـن خطـة البنـك لتعزيـز الشـمول المالـي، زاد البنـك مـن نشـاطاته التوعويـة لعملائـه، حيث عقد عدداً مـن ورشـات العمل لأصحـاب وصاحبـات المنشـآت الصغيـرة والمتوسـطة لتعريفهـم بالخدمـات المصرفيـة. وعـزز مـن قـدرة سـيدات الأعمـال فـي الحصـول علـى التمويـل، حيـث بلغـت محفظـة القـروض بـدون ضمانـات لسـيدات الأعمـال مليـون دولار.

اتفاقيات وشراكات

قام البنك بتوقيع اتفاقية لتمويل ذوي الاحتياجات الخاصة بالتعاون مع وزارة العمل لتقديم التمويل والدعم اللازم وتحويلهم من الاعتماد على المساعدات إلى الإنتاج حيث تم تخصيص محفظة بقيمة 500 ألف دولار بدون عمولات أو فوائد لتشجيعهم على تطوير مشاريعهم.

كما وقام البنك بتوقيع اتفاقية مع اتحاد الصناعات لتمويل المنشآت بقيمة 100 مليون دولار، والتي تهدف إلى تعزيز قطاع الصناعات والإنتاج، وتـم عقـد العديـد مـن ورشات العمـل فـي كافـة المحافظات لأصحاب المشاريع لتعريفهـم بالمنتجات والخدمـات البنكيـة.



بنك فلسطين | التقريـر السـنوي 2017

🛫 خدمات تلبي احتياجات الأفراد وتسهل حياتهم

فى إطار تنويع الخدمات المصرفية للعمالاء الأفراد لدى بنك فلسطين، أنشأ البنك دائرة خدمات الأفراد، والتى تعمل على تحسين جودة الخدمات المقدمة للعمله الأفراد والموظفيان والعامليان في القطاعيان العام والخاص، والاهتمام بمتطلباتهم المصرفية، من التسهٰيلات والبطاقات والخدمات الأخرى، عبر التواصل المباشر معهم، وتلبيـة احتياجاتهـم بطريقـة أكثر فعاليـة، فضلاً عن تزويدهم بآخر الحملات والعروض المتميزة

فى بدايـة العـام قـام بنـك فلسـطين بتفعيـل فريـق البيـع المباشر للأفراد والذي يضم مجموعة من الموظفيان

ذوى خبرة وكفاءة مهنية وقدرة على تلبية احتياجات العملاء الأفراد من سلة منتجات بنك فلسطين المتنوعة والموجهة لفئة الأفراد وذلك تكريساً لرؤية بنك فلسطين في خلق وتعزيز العلاقات مع العملاء والمبنية على الشفافية، وذلك إيماناً من بنك فلسطين بضرورة توفير الخصوصية والاهتمام اللازمين لشريحة الأفراد، حيث يقوم فريق البيع المباشر بشكل دوري بعمل دراسات للسوق، لمعرفة احتياجات الأفراد من الخدمات ضمن استراتيجية الفريق والتي تعتمد على استقطاب أكبر عدد ممكن من العملاء المؤهلين للحصول على تسهيلات وخدمات البنك المتنوعـة.









خدمات

الأفراد

بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017 🍙

برنامج



◄ تـم تخريـج الفـوج الثانـي مـن برنامـج فلسـطينية لإدارة الأعمـال Mini-MBA، حيث شاركت 36 سيدة أعمـال مـن هـذا البرنامج. وعقـد التخريـج فـي 11 كانـون الثانـي. وكان إجمالـي عـدد المسـتفيدين مـن هـذا البرنامـج 72 مسـتفيد/ة.

 ◄ عملت مؤسسة التمويل الدولية على تقييم برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA لعام 2016، حيث كانت النتائج كما هي واردة أدناه:

- ▶ 37 مشاركة من القدس وقطاع غزة والضفة الغربية.
 - ▶ استطاعت السيدات مضاعفة إيراداتهن ودخلهن.
- ▶ زاد عدد الموظفات والموظفين لدى السيدات بنسبة 28 ٪.
- ◄ تـم تسـجيل مشـاريع السـيدات بشـكل رسـمي لـدى الجهـات
 المختصـة.

 ◄ بعد انتهاء البرنامج، أصبح بإمكان السيدات الإحتفاظ بالسجلات الرقمية الخاصة بأعمالهن، إذ كان لدى معظمهن سجلات لتقديم لمحة فقط عن أعمالهن.

▶ تحسين مهارات إدارة الأعمال – حيث تـم تدريبهـن علـى التفاوض، و وضـع الأسـعار المناسـبة، والإطـلاع علـى مهـارات التسـويق الجيـدة.

▶ كان للبرنامج أثر إيجابي على موظفات وموظفي بنك فلسطين الذيـن شاركوا في البرنامج.

زارت مؤسسة التمويـل الدوليـة قطـاع غـزة للتعـرف علـى قصـص النجاح الخاصـة بسـيدات الأعمـال وتـم زيـارة سـيدتين مـن اللواتـي شـاركن فـي برنامـج فلسـطينية لإدارة الأعمـال Mini-MBA لمعرفـة التقـدم الـذى حصـل لهـن.

إن اهتمــام البنــك بتحقيــق الشــمول المالي ينجــم عن رغبتــه الحقيقية فــي إيصال الخدمــات والمفاهيــم المصرفيــة إلى كافة شــرائح المجتمــع وبالأخص المــرأة، حيث تظهر دراســات محلية ودولية أن نســبة السكان غير المشــمولين بالخدمات المصرفية تتعــدى 50 %، حيــث أن هــذه النســبة أكبــر لدى شــريحة الســيدات، لذا أطلــق البنك برنامــج فلســطينية لتحقيق اســتراتيجية جــادة في الشــمول المالى.

أهم مزايا برنامج فلسطينية:

- ◄ خدمات إستشارية للتمويل الشخصى وللأعمال.
- ▶ لقاءات تعريفيـة حـول بعـض البرامـج الداعمـة وفـرص التشبيك والتواصـل مـن ضمـن شـراكات البنـك المحليـة والدوليـة الواسـعة.
- ▶ خـلال عـام 2017، كان معـدل تنزيـل وتحميـل وتنزيـل النمـاذج المتوفـرة علـى موقـع خدمـات تطويـر الأعمـال إلـى 19,700 مـرة تحميل/تنزيـل.
- ▶ وصل الإعجاب على صفحة التواصل الإجتماعي الخاصة بـ فلسطينية على موقع (فيس بـوك) إلى 71,154 إعجاب بنسبة زيادة 27 ٪ مقارنـة بالعـام الماضي.
- ▶ برنامج ومسابقة أفضل خطة عمل (أنا ريادية) بالشراكة مع منتدى سيدات الأعمال، يهدف إلى تشجيع السيدات الرياديات اللواتي لديهن أفكار لإنشاء مشاريع أو الرغبة في تطوير مشاريعهن القائمة.حيث شاركت 200 سيدة في المرحلة الأولى، و70 سيدة في المرحلة الثانية والتي عقدت في نهاية 2016، وفي بداية 2017، كما وعقدت المرحلة الثالثة والتي هي عبارة عن خدمات استشارية فردية للسيدات المرشحات والبالغ عددهم 35 سيدة.

الخدمات الإستشارية غير المالية

عدد الورشات	عدد المشاركات	الخدمة الإستشارية المقدمة		
84	1,721	ورشات التوعية المصرفية	Banking Literacy Program	
14	36	Mini-MBA برنامج فلسطينية لإدارة الاعمال	The Mini-MBA Program	
19	102	(برنامج ومسابقة أفضل خطة عمل (أنا ريادية	The 'Entrepreneur of the Year' program	
11	49	MEPI and) ورشة تدريب مهارات التسويق (Nisaa FM	Marketing Skills Workshop(MEPI and Nisaa FM)	
1	9	السوشال ميديا وتصميم الأفكار والتسويق الريادي	Self-Marketing & Promotion "Think Social Media Training"	
5	64	ورشة تعريفية حول المساعدات الفنية - لمجموعة الخبراء الهولندية للمنشآت PUM الفلسطينية والمتوسطة	Introduction to PUM Services- Netherland Senior Experts Workshop	
10	92	ورشة توعية مصرفية حول أنواع الحسابات والبطاقات والتجارة الإلكترونية	Banking awareness session: Accounts, cards, and E-Commerce	
3	43	ورشة عن مشروع تمويلي	Introduction to the Tamweeli Program	
13	13	خدمات استشارية فردية	One to one-Mentoring Service	
6	131	فرص التشبيك	Networking Opportunities	
166	2,260		المجموع	

بنك فلسـطين | التقريــر السـنوى 2017

ساندي، المديرة التنفيذية لحضانات وروضات الخطوة الصغيرة وخريجة برنامج إدارة الأعمال Mini-MBA



آية، لاعبة خط دفاع في منتخب فلسطين النسوي

صندوق مشاريع المرأة العربية (AWEF)

للعملاء والشركاء

إتفاقيات مع الشركاء:

يفتخر بنك فلسطين بالشراكات التي يقوم بنسجها مع الشركاء، بالإضافة إلى البحث المستمر عن شركاء جدد من أجل توسيع شبكة العلاقات والفوائد التى يتم توفيرها

في 29 تشرين الأول 2017، وقع بنك فلسطين اتفاقية تعاون مع صندوق مشاريع المرأة العربية لمعالجة القضايا المتعلقة بعدم حصول السيدات العاملات بأعمال حرة على الخدمات المصرفية. حيث تم عقد أربع مجموعات مركزة في مختلف المناطق لمعرفة احتياجات السيدات وكانت القضية البارزة في هذه اللقاءات أن السيدات غير قادرات على تحصيل دفعاتهن من العملاء المحليين والدوليين من خلال حساباتهن الجارية. لكنا قام بنك فلسطين بإيجاد حل مبدئي لهذه الإشكالية، لكنه سيقوم بتصميم حلول طويلة الأجل لهذه الغئة من السيدات.

كجـزء مـن الاتفاقيـة، كان مـن المقـرر أن يقـوم بنـك فلسـطين بعقـد سلسـلة مـن ورشـات التوعيـة المصرفيـة ل 500 سـيدة مـن السـيدات المنتسبات لصنـدوق مشـاريع المـرأة العربيـة والجمعيـات الشـريكة حيـث تمكنـا مـن إفـادة والوصـول إلـى 800 سـيدة خـلال هـذه الورشـات.

مؤسسة كبيري الخبراء الهولنديين (PUM)

51

بالتعاون مع مؤسسة كبيري الخبراء الهولنديين، نظم بنك فلسطين سلسلة من اللقاءات التعريفية لتعريف عملاء البنك بالخدمات التي توفرها هذه المؤسسة لأصحاب وصاحبات المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم عقد هذه اللقاءات في كل من قطاع غزة، رام الله، نابلس، بيت لحم، والخليل بحضور 64 من صاحبات وأصحاب المنشآت الصغيرة. وتم إحالة بعض من هذه المنشآت لهذا البرنامج من خلال موظفي البنك بلاستفادة من هذه الخدمات.

علماً بأن مؤسسـة PUM هـي شبكة مكونـة مـن 265 ممثـل فـي 70 دولـة حـول العالـم، يمكنهـم الاتصـال بشـكل مباشـر بمتعهـدي

المشاريع، ومنظمات دعم الأعمال التجارية والشركاء على الصعيد المحلي. ويعملون مع 3,200 شخص من كبار الخبراء الذين يشاركون في تداول معرفتهم على أساس الاتصال المباشر إما عن طريق البعثات الاستشارية المتكررة على المدى القصير على أرض العمل، أو من خلال أنشطة التدريب عبر الإنترنت.

جامعة بيرزيت

تم التعاون مع جامعة بيرزيت من أجل الاستفادة من خدمات مقدمة من ملتقى الأعمال B-Hub.

راديو نساء أف أم

قــام بنــك فلسـطين باختيــار 50 سـيدة رياديــة للاسـتفادة مــن الورشات العمـل التي عقدتها راديـو نساء أف أم ومبادرة الشراكة الشــرق الأوسـطية (MEPI) حــول مهــارات التســويق. وتضمنــت الاتفاقيــة أيضــاً توفيــر تدريــب لخريجــات برنامــج فلسـطينية لإدارة الاعمــال Mini-MBA حــول مهــارات التحــدث أمــام الجمهــور والمقابــلات الإذاعيــة للتســويق منتجاتهــن وشـخصياتهن.

اتحاد الغرف التجارية الصناعية الزراعية الفلسطينية

لمساعدة السيدات قام بنك فلسطين بتوقيع اتفاقية تعاون مع اتحاد الغرف التجارية الصناعية الزراعية الفلسطينية لتسهيل تسجيل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في الغرف التجارية من خلال عمل ورشات عمل وبرامج مشتركة. حيث تضمنت الاتفاقية، تسجيل السيدات صاحبات الأعمال من خلال تغطية رسوم الإنتساب لأول مرة من قبل البنك لتشجيعهن على الانتقال من القطاع غير منظم إلى القطاع المنظم

برنامج تمويلي – مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار

فرح، طالبة جامعية

farah gazan@

قام بنك فلسطين بعقد سلسلة من اللقاءات التعريفية لعملاء البنك حـول برنامج تمويلي لمساعدتهم فـي الإسـتفادة مـن هـذه البرامـج، حيث تم إحالة بعض السيدات من قبل موظفي البنك للاستفادة من الخدمات التـي تقدمها هـذه المؤسسـة.

مع العلم أن برامج مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار ومتخصصة بدعم القطاع الخاص الفلسطيني من خلال تقديم الدعم الفني للمشاريع الإقتصادية. يتمثل الدعم الفني في تقديم الإستشارات لقطاع الأعمال لتمكينهم من فهم الأداء المالي لمشاريعهم عن طريق إعداد القوائم المالية واستخدام نظام مالي محاسبي، إضافة لتقديم أية مشورة فنية أخرى يحتاجها المشروع في المجال الإداري أو غيرها من المجالات.

مشاركات بنـك فلسـطين وتقديـم عـروض التجربـة فـي مناسـبات محليـة ودوليـة

▶ قدم بنك فلسطين ورقة عمل في الندوة الخاصة بالرياديات الفلسطينيات حيث تم تنظيم هذه الدعوة من قبل مؤسسة شيري بلير لدعم المرأة ومنظمة شباب الغد ومؤسسة الشرق الأدنى الدولية.

◄ شارك بنك فلسطين كمتحدث بالحلقة الدراسية التي نظمتها هيئة الأمم المتحدة للمساواة بين الجنسين وتمكين المرأة حول الفرص المتساوية لمشاركة النساء في القطاع الخاص بقطاع غزة.

▶ شارك بنك فلسطين بالتحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم.

▶ شارك بنك فلسطين كمتحدث في المؤتمر المصرفي الفلسطيني الدولي بعنوان تمكين المرأة مصرفياً. حيث تمحورت الجلسة الثالثة حول دور البنوك في تمكين المرأة مصرفياً (تجارب محلية وإقليمية ودولية).



بنك فلسطين | التقريـر السـنوي 2017

الصحة أول في البنك الأول

كرس البنك هذا الشعار عبر العديد من مبادراته المختلفة في هذا المجال، حيث اعتمد البنك هذا

1. مسابقة الخاسر الأكبر

كما قدمت دائرة الموارد البشرية مجموعة متكاملة مكونة من برامج تحفيزية للموظفين لتطوير بيئة العمل الداخلية منها البرامج الصحية، حيث تم عمل مسابقة للموظفين باسم "الخاسر الأكبر" لتحفيز الراغبين منهم بتخفيف وزنهم ليكون وزناً مثالياً مقابل مكافأة مالية للرابح تتراوح ما بين 1000 – 3000 دولار.

غذاء صحي يعني جسم سليم تعزيـزاً لـدوره فـي تشـجيع الموظفيـن علـى تنـاول الغـذاء

3. التأمين الصحى لجميع الموظفين وعائلاتهم

تنفيذاً لتعليمات النظام الداخلي للبنك، فقد استمر البنك في توفير تأمين صحى مجانى لجميع الموظفيين

المساهمة فى الأندية الرياضية

قام البنك بالمساهمة في النوادي الرياضية بنسبة 50 ٪ مما وظيفة من ذوى الكفاءات.



مؤهلات الموظفين:

• عدد الموظفين ومؤهلاتهم

أحسن وجه والارتقاء بالبنك وبالخدمة المقدمة للعملاء.

المؤهل العلمي	العدد	7.
دكتوراه	1	% 0
الماجستير	74	% 4
البكالوريوس	1283	% 75
الدبلوم	114	% 7
ثانوية عامة	233	% 14
المجموع	1705	% 100

ضمن استراتيجية البنك التي وضعها للعام 2017 حتى العام 2020، التزمت إدارة الموارد البشرية بجذب الخريجين من

الكفاءات والحفاظ عليهم، عبر تطوير أدائهم ومنحهم دورات تدريبيـة وتحفيزهـم ومكافأتهـم تقديـراً لمساهمتهم في

تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية للقيام بالأعمال المصرفية بكفاءة ونشاط لبناء قاعدة مستمرة من التعاقب الوظيفي.

وقـد بلغ عـدد الموظفيـن فـي بنـك فلسـطين 1705 موظـف وموظفـة نهايـة عـام 2017 مقارنـة بـ 1652 فـي نهايـة العـام 2016, بزيادة مقدارها 53 موظف وموظفة. حيث تم اختيارهم من كلا الجنسين حسب الأنظمة والتعليمات المعمول بها

مع المحافظة على استمرارية تعيين الإناث، حيث زادت النسبة من 35.9 ٪ العام الماضي إلى 37.64 ٪ عام 2017 بنسبة

كما استمر البنك بتوظيف الأشخاص ذوى الاحتياجات الخاصة، تكريساً لرؤيته بتوظيف ما نسبته 6 ٪ من الموظفيـن من ذوي الاحتياجات الخاصة، في مبادرة منه بإعطائهم فرص مساوية لبقية أفراد المجتمع، بالإضافة إلى إيمان البنك

يمتلك بنك فلسطين شبكة موظفين يتمتعون بالكفاءة والمؤهلات العلمية الجيدة التي تخولهم للقيام بأعمالهم على

بقدراتهم ومؤهلاتهم التي تمكنهم من إتمام عملهم على أكمل وجه.

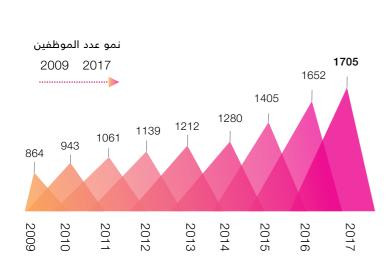


الشعار للعام 2017، وركـز علـي بنـاء أجسـام صحيـة ولياقـة بدنيـة للموظفيـن والموظفـات مـن خـلال إطلاق حملات لتعزيز هذا النهج من بينها؛

لصحى، قدم البنك خلال فترة من الزمن مجموعة من الفواكته الموسمية بشكل يومي ويقوم البنك بإيصالها إلى جميع الموظفين في مكاتبه م وفي مختلف الفروع والمكاتب والإدارات عند بدء الدوام صباحاً.

والموظفات وعائلاتهم.

ساعد على تسويق سياسة البنك تجاه موظفيه في الخارج، وبذلك يكون بنك فلسطين هو الاختيار الأول للباحثين عن

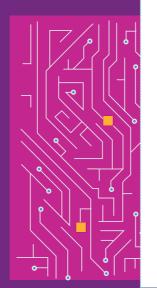


بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017 🕳

التدريب

يوفر بنك فلسطين بيئة مثالية لدعم الموظفين وتشجيعهم على الإنجاز والعمل، حيث يعـدُ البنك خطة سنوية لبرنامج تدريبي متكامل مبنى على احتياجات موظفيه وتطوير الكادر البشري، وتشجيعه على المشاركة المستمرة في المؤتمرات والفعاليات والأنشطة لاكتساب الخبرة وديناميكية الأداء الفعال. كما يراعي البنك توفير بيَّئة مناسبة للموظفين تساعدهم على الإبداع والابتكار. حيث أعطى البنك جانب الإبداع أهمية كبيرة واستثمر فيها من أجل الارتقاء بقدرات الموارد البشرية بما يتناسب مع النمو المطرد في منتجاته وخدماته وقنواته عبر سلسلة من الدورات والبرامج التدريبية

ويساهم التدريب لدى بنك فلسطين في دعم الإنجازات وتعزيزها لأسرة البنك، عبر ربط البرنامج التدريبي بواقع الممارسة الوظيفية. أما بخصوص البرامج التي تم تنفيذها خلال العام 2017، فقد نظم البنك 265 برنامجاً ودورة تدريبية مخصصة، واستفاد منها 3,655 موظفاً وموظفةً في كافة دوائىر وفروع البنك، كما يلى:



في مجالات الرقابة والتدقيق والامتثال والمخاطر، نفذ البنك 27 برنامجاً تدريبياً، بمشاركة 286 موظفاً وموظفةً، في حين شكلت هذه البرامج ما نسبته 13.9 ً٪ من إجمالي النشاطات التدريبية.

في مجالات التمويل والائتمان المصرفي، نفذ البنك 19 برنامجاً تدريبياً، وبمشاركة 173 موظفاً وموظفةً، وقد شكلت هذه البرامج ما نسبته 9.8 ٪ من إجمالي لنشاطات التدريبية.

في مجال المسؤولية الاجتماعية، ساهم البنك في عقد التدريب التعاوني للجامعات الفلسطيَّنية، إذ نفذ البنك خلالُّ العام 2017 دورتین من برنامج بنکی لجامعتین حیث استفاد منها 57 طالبةً وطالباً من الملتحقين في المستوى الثالث والرابع في كلية التجارة بشعبها الثلاثة المحاسبة والاقتصاد وإدارة الأعمال.

في مجالات تكنولوجيا المعلومات والهندسة والُّخدمات اللوجستية والمشتريات، نفذ البنك 32 برنامجاً تدريبياً، وبمشاركة 215 موظفاً وموظفةً، وقد شكلت هذه البرامج نسبة 16.4 ٪ من إجمالي النشاطات

في مجالات المهارات الإدارية والسلوكية وإعداد وتأهيل الموظفين الجدد والحاليين والموارد البشرية، نفذ البنك 62 برنامجاً تدريبياً وورشة عمل، وبمشاركة 856 موظفاً وموظفةً، شكلت ما نسبته 32 ٪ من إجمالي النشاطات التدريبية.

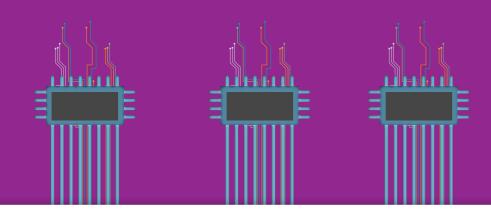
في مجال التدريب، على رأس العمل سواء داخل البنك أو في بنوك خارجية دولية، نفذ البنك خلال العام 2017، 70 فعالية منها 47 فعالية داخلُ البنك و23 فعالية خارج البنك وقد استفاد من البرنامج 1154 موظُّفاً وموظُّفةً، شكلت ماً نسبِّته 27 ٪ من إجمالي النشاطات التدريبية.

في مجالات التوظيف والاستثمار والمحاسبة والعمليات المصرفية الداخلية والخارجية، نفذ البنك 53 برنامجاً تدريبياً، بمشاركة 914 موظفاً وموظفةً وقد شكلت هذه البرامج ما نسبته 27 ٪ من إجمالي النشاطات التدريبية.





إدارة الموارد البشرية والتدريب



التدريب على رأس العمل

الجامعات المستفيدة	عدد الطلاب المشاركين	عدد الدورات
مركز تدريب بنك فلسطين		
المانيا	1154	70
تركيا	1154	70
سويسرا		

سادساً: التدريب التعاوني مع الجامعات (المسؤولية الاجتماعية)

الجامعات المستفيدة	عدد الطلاب المشاركين	عدد الدورات
جامعة الأزهر – غزة حامعة فلسطين – غزة	57	2

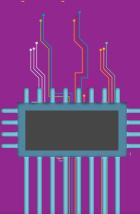
التدريب الدولي

عدد الدورات التدريبية	عدد الموظفين المستفيدين	مكان الانعقاد
		تركيا
	عمان اليابان 39 دو اليابان يوبورك يو	ألمانيا
		عمان
17		
17		دبي
		نيويورك
		قبرص
		كندا

التدريب التأهيلي (التأهيل المصرفي -الشهادات المهنية والدبلوم - التدريب عن بعد)

الجهة المنظمة	عدد الموظفين المستفيدين	عدد الدورات التدريبية
المعهد المصرفي الفلسطيني		
Bloomberg		
"International Finance "IFC	266	29

مؤشرات إجمالي النشاط التدريبي لعامي 2016، 2017

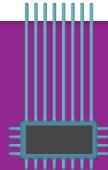


St. II115 (-111 1 1 II.	. < 1 . 11	عدد الفعاليات	1-11
المصاريف الفعلية للتدريب بالدولار	عدد المشاركين	(دورات تدريبية + ورش عمل)	العام
482,383	3623	251	2016
494.398	3655	265	2017

إجمالي النشاط التدريبي للعام 2017

وظفين المستفيدين	الموظفين المستفيدين		الدورات التدريبية	
النسبة إلى إجمالي قوة العمل	العدد	النسبة إلى إجمالى التدريب	العدد	الفعاليات التدريبية
(1711)		0		
% 112.50	1924	7. 41.5	110	التدريب الداخلي
7. 12.56	215	7. 14	37	التدريب المحلي
% 2.3	39	7. 6.5	17	التدريب الدولي
7. 15.6	266	7.11	29	التدريب التأهيلي (التأهيل المصرفي -الشهادات المهنية والدبلوم -التدريب عن بعد)
7. 63	1081	% 18	47	برامج التدريب على رأس العمل (داخلية)
4.2%	73	7. 9	23	برامج تدریب علی راس العمل (دولیة)
0	57	0	2	التدريب التعاوني
% 210.16	3655	7. 100.00	265	المجموع

كان متوسط نصيب الموظف الواحد من التدريب خلال العام 2017 عدد 2.10 برنامج تدريبي تقريباً





عملت دائـرة إدارة المشـاريع والجـودة فـي بنـك فلسـطين علـى تطويـر وتطبيـق نظـم ذات مواصفـات عالميـة لإدارة المشـاريع الاسـتراتيجية داخـل البنـك بهـدف تعزيـز الكفـاءة والإنتاجيـة وإنجـاز المشـاريع الكبـرى الخاصـة بتطويـر الأداء فـي مجـالات لهـا علاقـة بالخدمـات البنكيـة والبنـى التحتيـة والمعلوماتيـة وإدارة المـوارد، بالإضافـة إلـى إعـادة هندسـة العمليـات فـي كافـة المجـالات.

ويتلخص نطاق العمل الخاص بدائرة إدارة المشاريع والجودة كما يلي:

- 📕 بناء وتطوير نظام إدارة المشاريع في البنك
- 📕 متابعة المشاريع والخطة الإستراتيجية للبنك
 - 📕 متابعة تنفيذ وإدارة المشاريع في البنك
 - 📕 دعم الدوائر وتقديم المشورة والتوجيه
 - 📕 بناء وتحديث قاعدة بيانات المشاريع
- 📕 هندسة العمليات وتطوير إجراءات العمل في البنك
- 📕 مراقبة جودة الخدمات والمرافق لضمان خدمة أفضل للعملاء

في العام 2017 تم إنجاز وإحراز تقدم في العديد من المشاريع الإستراتيجية والتشغيلية في البنك، بالإضافة إلى العديد من التدخلات لتحليل عمليات معينة وإعادة تصميمها وهندستها. كما تنوعت المشاريع المنجزة ومتقدمة الإنجاز لتتضمن ما يزيد عن 15 مشروعاً متكاملاً، والعشرات من عمليات التطوير الخاصة بتحسين كفاءة عمليات محددة في البنك من خلال تطبيق أدوات وأساليب إدارة المشاريع عليها من تخطيط، وتنسيق وضمان التكامل ما بين الجهود والمشاريع المختلفة في البنك، والتأكد من مشاركة كافة الأطراف المعنية، بالإضافة إلى مراقبة التنفيذ وقياس الأداء وعملية إغلاق المشاريع، الخ.

وعلى صعيد مراقبة وضبط جودة خدمة العملاء، فقد تم إعتماد نماذج تقييم الفروع 360 درجة وجودة البيانات، ومراقبة وتقييم الفنوات الإلكترونية ذات العلاقة بخدمة العملاء. كما عملت دائرة إدارة المشاريع والجودة في البنك على إعداد وتطوير إجراءات العمل والنماذج، بهدف ضمان وجود إجراءات عمل ونماذج قياسية فعالة في البنك لكافة الوظائف، وقد تم هيكلة الإجراءات ضمن ثلاث مسارات أساسية، وهي؛ إجراءات الفروع، إجراءات الدوائر، النماذج القياسية.





بنك فلسـطين| التقريــر الســنوي 2017

ومـن الرعايات الأخـرى في مجـال التعليم

 الستمرار تقديم التبرع لمؤسسة الرئيس محمود عباس التي تقوم بتقديم منح دراسية للطلبة المتفوقين في الثانوية العامة

2. ضمـن مشـروع ترميـم وصيانة المـدارس الحكوميـة في قطاع

غـزة وبالتعاون مع صنـدوق الأمم المتحـدة الانمائي، تـم الاحتفال

3. دعـم مشـروع إيد بإيـد لجمعية أصدقـاء جامعة بيرزيـت، والذي

يهدف إلى إنتاج أعمال يدوية تسوق للقطاع الخاص الفلسطيني،

والتـي تسـاهم في خلـق مصدر مالـي مسـاعد للطلبة مـن ذوي

4. دعم مؤسســة Gaza Sky Geeks، وهي مســرعة وحاضنة أعمال رائــدة ومســاحة عمل مشــتركة ومركــز تعليمـــى تكنولوجي يقوم

بتحضير المطورين ورياديي الأعمال في غزة للمنافسة على

مستوى عالمي. هذا وقد قدم البنك دعمه لأكاديمية البرمجة

ضمـن شـراكته مـع المؤسسـة، حيث تـم بنـاء الأكاديميــة لدعم

الأنشطة الإبداعية للشباب الفلسطيني في القطاع، وتدريبهم

وتطويـــر إمكانياتهم، وتعزيـــز أفكارهــم لتكون واقعاً ملموســاً.

بانتهاء أعمال الصيانة في خمسة مدارس حكومية.

والشباب والإبداع

في مخيمات الفلسطينيين في لبنان.

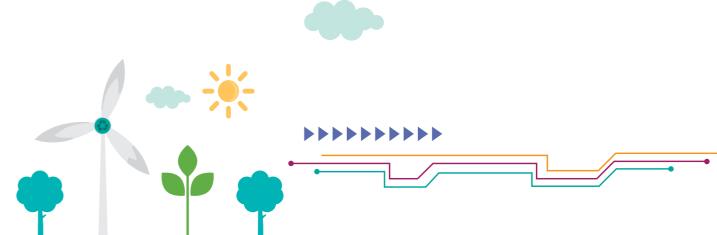


المسؤولية الاجتماعية والإستدامة للعام 2017

مسؤوليتنا.. الإستثمار في مجتمعنا

واصل بنك فلسطين تقديم إسهاماته واستثماراته المجتمعية عبر تعزيز عطائــه تجاه المشــاريع التنموية في مختلف قطاعاتهــا في فلســطين وخارجها تماشــياً مع مجموعة مــن القيــم والأخلاقيات التــي انتهجها البنك في دعم الشــمول المالــي وفــي تحمــل مســؤولياته المجتمعية. ونظــراً للحاجــات المتزايــدة للمجتمع، ورغبــة البنك في دعــم المزيد من المشــاريع التنمويــة في فلســطين، فقد اســتمر البنك في تخصيص مــا يقارب 5 ٪ من أرباحه الســنوية لدعم مشــاريع وأنشطة المســؤولية الإجتماعية في شــتى المجالات.

وتتركز مساهمات البنك السنوية في قطاعات مختلفة منها؛ التعليم والشباب والإبداع، والرياضة، والصحة والبيئة، والثقافة والثقافة والفنون، والتنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين، والمساعي الإنسانية، إضافة إلى تمكين المرأة. كما عمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي، من خلال المشاريع التنموية والمبادرات الإنسانية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة.



التعليم والشباب والإبداع

يعتبر قطاع التعليم والشباب والإبداع من المقومات الرئيسية لتطور الدول، وتعزيز حضورها العلمي حول العالم. ومن هذا المنطلق، أبدى بنك فلسطين اهتماماً واضحاً بالتعليم ودعم الشباب وابداعاتهم ليكون لهذا الجانب الحصة الأكبر من مساهمات البنك، حيث عمل البنك على دعم إبداعات الشباب وتشجيعهم على فكرة الإبتكار والتطوير والريادة وزيادة المعرفة عبر تزويدهم بالمعلومات وتشجيعهم على الإبداع والتفكير ومواكبة التطورات الحديثة حول العالم.

وقد كان لهذه المساهمات أثرها الواضح في فتح آفاق جديدة، وتعزيز مسيرة التعليم للشباب الفلسطيني بكافة مستوياتها، ليكونوا بناة فاعلين وقادرين على تحمل المسؤولية للنهوض بمجتمعنا في المجالات الإقتصادية والاجتماعية والثقافية والفنية. ومن أهم المشاريع التعليمية للعام 2017:

الاستمرار في تنفيذ برنامج "زمالة"

وهـو برنامـج أطلقه البنك للمساهمة فـي تطوير التعليـم وخبرات الكوادر البشـرية في الجامعات الفلسـطينية بجميـع تخصصاتها عبر ابتعاثهـم في زيارات مهنيـة وتدريبية إلى الخارج لرفع مسـتوى الأداء وتطويـر الخبـرات والإسـتفادة التجارب فـي مختلف المجـالات حول العالـم وتحقيق توجهـات عملية لـدى الطلاب لانخراطهم في سـوق العمـل وتلبيـة الاحتياجـات المطلوبـة من الكفـاءات البشـرية. وقد السـتفاد من البرنامج حتـى العام الماضي 140 باحثـاً وأكاديمياً من 13 جامعة فلسـطينية،وفـي تخصصات مختلفـة منها العلوم الإنسـانية والاقتصـاد والآداب وغيرهـا. هذا وقد تـم انعقاد مؤتمـر زمالة الأول مطلـع العام 2017 والـذي ناقش قصص النجاح التـي حققها البرنامج والرؤية المسـتوى التعليم والرؤية المسـتوى التعليم العالـي ليتوافق مع سـوق العمل في فلسـطين.

المطلوبة من الكفاءات البشرية. وقد العرب في مدينة القدس. 13 تبرع البنك لمشروع تأثيث كامل لحضانة مؤسسة دار الطفل العربي في مدينة القدس. 140 باحثاً وأكاديمياً من 13 العربي في مدينة القدس. 140 بنك فلسطين، منا العقاد مؤتصر زمالة الأول تنفيذ مؤسسة في القدس، والذي يهدف للمساهمة في ضمان أن يتمتع مدرسة في القدس، والذي يهدف للمساهمة في ضمان أن يتمتع أبناء القدس الشرقية بتعليم ذو مستوى عال، قادر على خلق مجتمع ديمقراطي، يحترم التعددية والمساواة الجندرية وحقوق الإنسان، ويتخذ أفراده قراراتهم بناءً على البحث العلمي، ويكونوا قادرين على المنافسة عالمياً في العلوم والفنون، وعلى استخدام وتطوير تكنولوجيا حديثة.

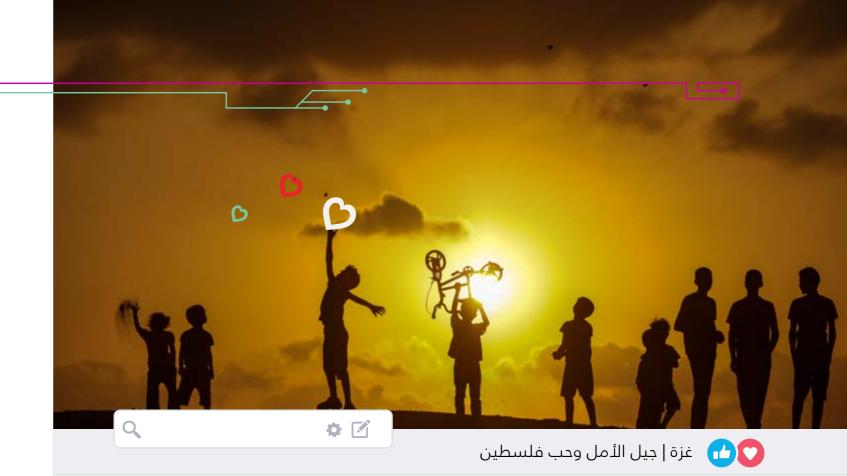
7. استمرار التبرع لمؤسسة إنجاز فلسطين، وهي مؤسسة تهدف إلى تعزير الفرص الاقتصادية للشباب الفلسطيني عن طريق تقديم سلسلة دورات تعليمية إقتصادية ذات طابع عملي ينفذها متطوعون ومتطوعات من القطاع الخاص في المدارس والجامعات في كافة المناطق الجغرافية.



جائزة أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية في الشرق الأوسط لعام 2017 من مؤسسة EMEA Finance



بنك فلسطين | التقريــر الســنوي 2017



واصـل البنك فـي العام 2017 مساهماته الكبيرة فـي دعم القطاع

الصحــى والحفاظ علــى البيئــة، حيث أنهما يشــكلان قطاعــاً هاماً

ومستداماً لحياة المواطنيان وقدرة المجتمع في الحفاظ على

السلامة الصحيحة تحقيقاً لمجتمع خال من الأمراض تسوده

الممارســات الصحية، وكان مــن الواجب طوعا أن يســاهم البنك في

دعمها لما يشكل ذلك من فائدة كبيرة على المدى البعيد وعلى

التوعيــة الصحية تحت عنوان «تحكم بالســكر

أطلـق البنك ومؤسسـة جـذور للإنماء الصحـى والاجتماعـى حملة

إعلامية كبيرة على مستوى الوطن للتوعية للحد من الإصابة

بالسكرى، وتهدف الحملة للوقاية منه عبر المساهمة في تطوير

الأدوات الخاصــة بالتوعية الصحية على المســتوي الوطني، خصوصاً

إذا مـا عرفنـا أن ما نسـبته 10 ٪ من الشـعب الفلسـطيني مصاب

بالسكري، وهو المسبب الرابع للوفيات بين الفلسطينيين بعد أمراض القلب الوعائية والسرطان وأمراض الدماغ الوعائية. وجرى

إطـــلاق الحملـــة خلال مؤتمــر صحفي تـــم تنظيمه في مقــر البنك.

وشملت الحملة تنظيم فعاليات توعوية في بعض فروع البنك

المستوى الوطني. ومن أهم المشاريع الصحية للعام 2017:

قبل ما يتحكم فيك»

إضافة إلى الوسائل الاعلامية المختلفة.

تسهم الرياضة بشكل كبير في تعزيز الصورة الحضارية للمجتمع الفلسطيني في مختلف دول العالم، باعتبار ها لغة مشتركة بين الشعوب، ومن هــذا المنطلق، قــام البنك بتقديــم دعمــه ورعايته لهذا لقطاع بما يشمل النوادي والبطولات الرياضية، والمباريات الدولية. ومن أهـم المشاريع الرياضية للعـام2017:

رعاية بنك فلسطين للكرة النسوية

اهتم بنك فلسطين برعاية الكرة النسوية، من بينها رعايمة مباريات تصفيات المجموعة الثالثة من كأس آسيا للسيدات ورعاية مشاركة المنتخب الأول للكرة النســوية الفلســطينية بدورة الألعاب الآســيوية في عشـق أباد/ تركمنسـتان إضافة إلى رعاية مشـاركة فريق فتيات القدس تحـت سـن 12 عامـاً فـي بطولـة كأس النرويـج وغيرها. وتأتـي هذه المبادرات انسجاماً مع سياسة البنك بتعزيز مشاركة المرأة الفلسطينية ودعمها في مختلف مجالات الحياة.

ومن الرعايات الأخرى في مجال الرياضة:

- 1. الاستمرار في دعم أنشطة نادي هلال القدس
 - 2. استمرار دعم البنك لنادى غزة الرياضي
- 3. رعاية ماراثون فلسطين الخامس بمشاركة ما يقارب ال 6000 عداء
 - 4. دعم البنك لنادي النصر الرياضي
- 5. رعاية مشاركة وفد شبابي لنادي دلاسال في القدس في مسابقة FISEC 2017 الرياضية في ايطاليا
 - 6. رعاية فعاليات سباق «قمر تحت البحر» 2017 في مدينة أريحا

الصحة والبيئة

ومـن الرعايات الأخرى فـى مجال الصحة

1. الاســتمرار فــى تقديم الدعم لمؤسســة النداء الفلســطيني الموحد للعام الثاني وذلك بعد افتتاح غرفتي عمليات متخصصــة لجراحــة الوجــه والفكيــن والجمجمــة فــي مجمع فلسـطين الطبي.

2. ضمن الشـراكة مـع مؤسسـة المقاصد الخيرية الاســلامية، دعم البنك لحفل انجاز 1000 عملية قلب مفتوح للأطفال

3. التبرع لمتطوعي الهللال الأحمر الفلسطيني في بلدية

4. استمرار تبرع البنك لمركز بيتنا التابع لجمعية أصدقاء المريض الخيرية.

5. رعايــة بعثــة طبية تزور فلسـطين سـنوياً لإجــراء عمليات للمرضى جنباً إلى حنب مع أطباء فلسطينيين في شتى المجالات الطبية، وذلـك ضمن اتفاقية البنك مـع اتحاد أُبناء رام

6. التبرع لمركز خالد الحسن لعلاج أمراض السرطان

7. التبرع لمستشفى المقاصد

8. رعاية حفل خيري لشبكة مستشفيات القدس الشرقية

الثقافة والفنون

تلعب الثقافة الحصة الأكبر في نهضة المجتمع وتطوره ودفع عجلته نحو الرقى في شتى المجالات العلمية والفكرية والأدبيـة. فهي إحـدي مقومات الهويـة الفلسـطينية وجزء من مهمــة الحفــاظ على ميــراث أجدادنا. ولــذا، ارتأى البنــك تعزيز ودعـم النشـاطات والحركـة الثقافية فـى فلسـطين عبر دعم العديد من الرعايات لمختلف الفعاليات الثقافية والمهرجانات والمعارض التي تجسد هويتنا وتضيء ذاكرتنا، بالإضافة إلى تكريـم مبدعينا ومبتكرينا وشعرائنا. ومن أهم المشاريع الثقافية للعام 2017:

دعم المتحف الفلسطيني:

ضمن شراكة البنك مع المتحف الفلسطيني، تم تقديم دعم لمعرض «تحيا القدس» بمشاركة 47 فناناً محلياً ودولياً، من خلال مجموعة خاصة من الإنتاجات والأعمال الفنية والمواد الصوتيــة والبصريــة، حيـث هــدف المعــرض إلى تفعيــل حراك ثقافي فني حول مدينة القدس. وارتكز المعرض على أربعة مقاطع، حيث تناول المقطع الأول انبعاث العولمة وآثارها وقيودهــا في مدينــة القدس. أمــا المقطــع الثّاني فشــمل عرضاً لمجموعة أعمال فنية فلسـطينية وعربيــة وعالمية أنتجت خصيصاً لعرضها في حُدائق المتحـف. وهدف المقطع الثالث إلى دعم سـبع مؤسسات مقدسية مدنية مجتمعية، مهمشـة ومهددة لمساعدتها في تحقيق احتياجاتها. أما المقطع الرابع والأخير فقد ارتكز على إنتاج المعرفة من خلال إصدار كتالوج يضم جزءاً خاصاً تناول حياة بعض أهم الشخصيات المقدسية. إضافة إلى ذلك، فقد شـمل المعـرض تنظيـم فعاليات عديـدة من ضمنهـا الأيام المفتوحــة وورشــات فنية مخصصــة للأطفال والعائــلات وغيرها.

ومـن الرعايات الأخـري في مجـال الثقافة والفنون:

1. الاستمرار بتقديم الدعم لمعهد إدوارد سعيد الوطني للموسيقي، وذلك برعاية العديد من العروض الثقافية والموسيقية من ضمنها عروضاً لاوركسترا المعهد والجوقة السويســرية هارمونيا فوســيس فــى كل من جامعــة بيرزيت في رام اللّه وكنيســة الدومنيكان فــي القدس ومهرجــان ليالي الميلاد ومهرجان البحر والحرية.

2. رعايــة مهرجــان فلسـطين للأدب لعــام 2017، والــذي يتضمن عروضاً تخـص الحيـاة الثقافية في فلسـطين.

3. استمرار دعم البنك لمركز يبوس الثقافي، ويعتبر هذه الدعم استثماراً ثقافياً يهدف لبناء وترسيخ الثقافة في قلب مدينة القدس لتعزيز مستوى الحضور الثقافي العربي وتجذره في المدينة المقدســة

4. استمرار المساهمة في أنشطة فرقة الفنون الشعبية

5. ضمـن برنامج التبادل الثقافـي والتعليمي بالشـراكة مع اتحاد أبناء رام الله – أمريكا، قدوم وفد اكاديميين من الولايات المتحدة

6. بالشراكة مع كلية دار الكلمة الجامعية للفنون والثقافة، استمرار رعاية كل من جائزتي اسماعيل شموط للفن التشكيلي وكريمة عبود للتصوير الفوتوغرافي.

اليوم العالمي للسكري

بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017 🕳

التنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات

تتشعب الجوانب التنموية في فلسطين لتشكل خططاً لمشاريع تساهم في تعزيز النمو، والتخفيف من حدة البطالة. أما خارج الوطن، فقد طالت يد البنك لتشمل تقديم دعم للفعاليات التي تستقطب فلسطينيين مغتربين ومستثمرين في العالم العربي ايضاً، لإحداث نقلــة نوعية على صعيد تطويــر الاقتصاد والمشــاريع الأخرى، ومن أهم مشاريع التنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين للعام 2017:

مشروع البيارة

واصل بنك فلسطين تنفيذ مشروع «حدائق البيارة»، في جميع المحافظات الفلسطينية ليوفر مكاناً آمناً للأطفال يتلاءم مع احتياجاتهم الترفيهية وصحتهم البدنية، بمساهمة مؤسسات شريكة فــى داخــل الوطــن وخارجــه، منها مؤسســة التعــاون ومؤسســة منى وباســم حشــمه، حيث تم تشــييد 30 بيارة حتــى الان فــى 11 محافظة فلسـطينية. وقد تم تنظيـم العديد مـن الفعاليات الترفيهيــة للأطفال في عدد من البيارات.

ومـن الرعايات الأخرى في مجـال التنمية والشـؤون الاقتصادية وعلاقات

1. استمرار التبرع لمعهد أبحاث السياسات الإقتصادية الفلسطيني ماس، حيـث تعمل فــى مجال التنميــة الاقتصاديــة وتعزيز المشــاركة العامة فــى صياغة القــرارات والسياســات الاقتصاديــة والاجتماعية في

2. تقديــم الرعايــة لبرنامــج " اعــرف تراثك" والذي شــمل زيــارة ضم 30 شـاب وشـابة من سـبعة دول مـن حول العالـم ضمن الشـراكة مع مؤسسة الأراضى المقدسة المسيحية المسكونية

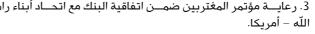
3. رعايــة مؤتمر المغتربين ضمــن اتفاقية البنك مع اتحــاد أبناء رام

4. استمرار رعاية الحفل الخيري «المقلوبة» في تشيلي، والذي يذهب جزء من ربعه لدعم مشاريع ومبادرات تخص الأطفال في

6. استمرار دعم مؤسسة الدراسات الفلسطينية

رعاية برنامج «وجد» لكفالة أيتام الحرب الأخيرة على غزة

قدم البنك رعايته لبرنامج «وجد» الذي صمم لمساعدة أيتام الحــرب الأخيرة عام 2014 علــى قطاع غزة، والذي يهــدف إلى تقديم الرعاية الشاملة والمستدامة لنحو 2,128 من الأطفال الأيتام الذين



5. رعايــة مؤتمــر ديــوان الموظفيــن بعنــوان «المؤتمــر الدولــى المشــترك 2017 حــول الادارة العامــة تحــت الضغط» والــذي عقده ديـوان الموظفيـن العام والرابطـة الدولية لمـدارس ومعاهد الادارة IASIA وشـبكة الشرق الأوسط وشـمال إفريقيا لبحوث الإدارة العامة

7. التبرع لمركز بيتنا للمسنين التابع لمؤسسة كاريتاس القدس

المساعي الانسانية

في المجالات الإنسانية، استمر البنك في تقديم المساهمات الإنسانية داخل الوطن وخارجه، ليتبنى عدة برامج ومشاريع وشراكات مع جمعيات خيرية ومؤسسات مجتمعية تكفل الأيتام والأطفــال وذوي الاحتياجات الخاصة ومســاعدة الحــالات الاجتماعية. ومن أهم مشاريع المساعى الانسانية للعام 2017:

فقدوا أحد الوالدين أو العائلة بأكملها نتيجة العدوان على القطاع.

وإتاحــة المجـال لــدور أكبر للنسـاء للمشـاركة في مختلـف مجالات الحياة الاجتماعيـة والاقتصادية.

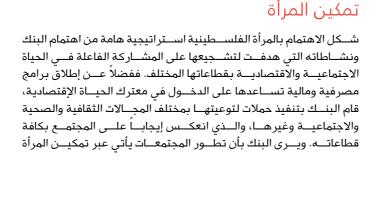
ومن أهم مشاريع تمكين المرأة للعام 2017:

إطلاق حملية أكتوبير للكشيف المبكير عين سـرطان الثــدي

برعاية بنك فلسطين وبرنامج فلسطينية، انطلقت حملة التوعية العربيــة الموحــدة للكشــف المبكر عن ســرطان الثدي بعنــوان «انت بتكملينــا ...افحصي وطمنينا» بالشــراكة مع مركز دنيا لأورام النســاء وبرنامج العون والأمل لرعاية مرضى السرطان والتي شملت اطلاق الحملة في مدينة نابلس والمشاركة في ماراثون غزة الخاص بالحملة، إضافة إلى رعاية سباق اليوم الوردي النسائي للعام الثاني على التوالي، وذلك دعماً للجهود التوعوية لمكافحة مرض سـرطان الثدي، وضمن فعاليات شـهر أكتوبـر التوعوي بمرض سرطان الثدى. فضلاً عن المشاركة في عشاء أكتوبر الوردي الخيرى في مدينة غزة.

ومن الرعايات الأخرى في مجال تمكين المرأة

إعادة تأهيل حديقة خاصة لأطفال الحضانة وتجهيزها لتوفير بيئة آمنــة ومريحة للأطفال بالشــراكة مع جمعية ســيدات أريحا الخيرية.



وتشمل المجالات التي يغطيها المشروع؛ التعليم والصحة والتدريب

والتأهيل، وغيرها. حيث تقوم مؤسسة التعاون بتنفيذ المشروع بدعم

من صندوق قطر للتنمية ومساهمة بنك فلسطين وصندوق الحاج

ومن الرعايات الأخرى فس مجال المساعي

1. تنظيم مجموعة من الإفطارات الرمضانية للأيتام في مختلف مدن

2. الاســتمرار فــى الشــراكة الخيريــة مع جمعيــة عطاء فلســطين التي

تقدم خدمات إنسانية وإغاثية في مختلف محافظات الوطن.

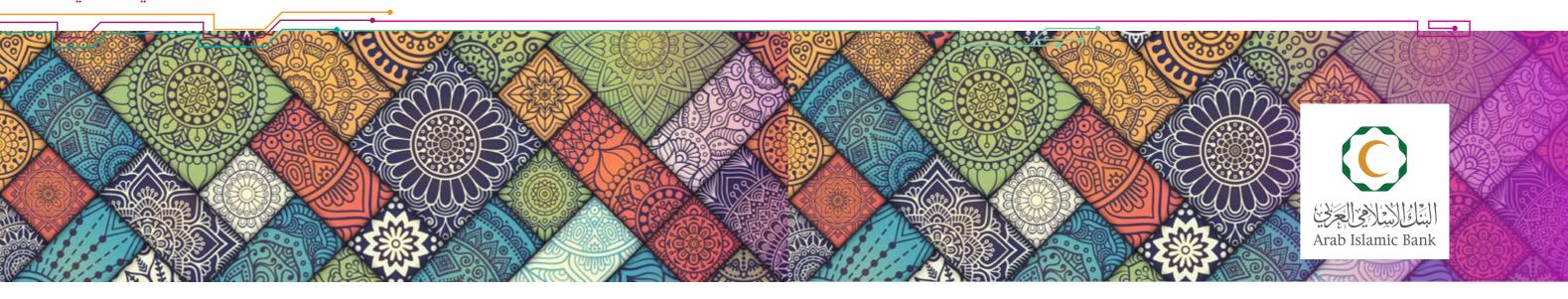
هاشــم عطا الشــوا للوقف الخيرى.

الإنسانية



بنك فلسلطين عضو في الميثاق العالمي للأملم المتحدة اللذي يعتبر مبادرة من مبادرات الأمم المتحدة لتشلجيع الشــركات فــي جميع أنحــاء العالم على اعتمــاد سياســات مبنية على نهج الاســتدامة والمســؤولية الاجتماعيــة وتلتزم الشــركات بتقديــم تقارير عن مــدى الالتزام فــى تنفيذ هذه السياســات.

نابلس | فعاليات حملة الكشف المبكر عن سرطان الثدي



البنك الإسلامي العربي

مساهمة عامـة, وباشر نشـاطه المصرفـي مطلـع العـام 1996, ويقـوم بممارسـة الأعمـال المصرفيـة وأعمـال الاسـتثمار وفقــاً لأحـكام الشـريعة الإسـلامية مـن خـلال المركـز الرئيسـي بمدينـة البيـرة وفروعـه المنتشرة فـي فلسـطين والبالغـة ثمانيـة عشـر فرعـاً ومكتبـاً, ولا يوجـد للبنـك أيـة فـروع خـارج فلسـطين, كمـا ولا يوجـد للبنـك أى شـركات تابعـة حتـى 31/12/2017م.

الرؤية

ترسيخ وتعميـق العمـل بالنظـام المصرفـي الإسـلامي كخيـار أول, والقيـام بـدور فعـال فـي النهـوض بالاقتصـاد الفلسـطيني وتحقيـق مبـدأ التكافـل ومراعـاة الأهـداف الاجتماعيـة الإسـلامية, وتقديـم حلـول وخدمـات مصرفيـة إسـلامية عصريـة وذات جـودة عاليـة ومنافسـة.

الأهداف الاستراتيجية:

- الحفاظ على الهوية المصرفية الاسلامية والتاكيد عليها.
 - التوسع في الشبكة المصرفية.
 - استمرار التميز في البرامج والخدمات.
 - تعزيز تمويلات الافراد.
 - تعزيز دور البنك في المسؤولية المجتمعية.

أداء البنك:

يبين الجدول أدناه توضيحاً لأداء البنك الإسلامي العربي خلال 5 سنوات, ويتبين أن حجم البنك نما خلال الفترة المذكورة بشكل ملحوظ بكافة بنوده الرئيسية, إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 666 مليون دولار (178 ٪), وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 389 مليون دولار (226 ٪), وودائع العملاء بما يقارب 483 مليون دولار (157 ٪), كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 6.4 مليون دولار خلال العام 2017.

واصـل البنـك العمـل علـى رفـع نسـبة النمـو خـلال العـام وكانـت أولـى نتائجهـا بـإن نمـى البنـك خـلال العـام 2017 فـي جانـب الموجـودات بنسـبة 31 ٪ وفـي جانـب التمويـلات المباشـرة بنسـبة 30 ٪ و 27 ٪ لودائـع العمـلاء، وكانـت النتائـج كمـا يلـي :

2017	2016	2015	2014	2013	البند
1,041	794	651	562	470	الموجودات
561	430	311	247	191	التمويلات المباشرة
791	624	520	435	372	ودائع العملاء
 6.4	6.2	5.2	4.1	3.5	صافي الأرباح

يسعى البنك لتعظيم حصته السوقية والوصول إلى أفضل نتائج لمؤشرات الأداء، بالرغم من أن ما يشهده الواقع الفلسطيني على مختلف الصعد الاقتصادية والسياسية والاجتماعية من تحديات, إلا أن البنك الإسلامي العربي حقق أفضل والسياسية والاجتماعية من تحديات, إلا أن البنك الأكثر نمواً بين البنوك المحلية النتائج التنافسية حيث كانت موجودات البنك الأكثر نمواً في الحصة السوقية للعام 2017، ويتضح هذا من خلال البيانات التي توضح نمواً في الحصة السوقية للبنك من موجودات وتمويلات وودائع العملاء في القطاع المصرفي الفلسطيني, حيث نمت حصته السوقية من الموجودات من 5.6 ٪ نهاية العام 2016 إلى 6.6 ٪ نهاية العام 2016 إلى 7. نهاية العام 2017, ونمت حصته من ودائع العملاء من نهاية العام 2016 إلى 6.6 ٪ نهاية العام 2017 إلى 7. نهاية العام 2017, وإذا ما تمت مقارنة نسب النمو بين البنك الإسلامي العربي والقطاع المصرفي الفلسطيني خلال العام 2017 في البنود سابقة الذكر يظهر بإن موجودات البنك كانت نسبة نموها في العام 2017 أكثر من الضعف حيث كانت النسبة 3. ٪ بينما بلغت الزيادة في موجودات القطاع المصرفي 11 ٪, الأمر الذي يظهر تميز أداء البنك من جهة وفرصته للنمو والتطور من جهة آخرى والجدول التالي يوضح ذلك:

البند/ نسبة النمو	الموجودات	التمويلات المباشرة	ودائع العملاء
القطاع المصرفي الفلسطيني	% 11	7.17	7.13
البنك الإسلامي العربي	%31	7.30	7.27

الجوائز

إستطاع البنك خلال العامين 2016 -2017 تحقيق العديد من الجوائـز وكان أهمها:

1 - جائـزة أفضـل بنـك إسـلامي فـي فلسـطين حسـب مجلـة Islamic Finance" News – IFN « المختصـة بتقييم البنوك الإسـلامية – 2017

2 - جائزة البنـك الأقـوى فـي فلسـطين حسـب تصنيـف اتحـاد المصـارف العربيـة مـن حيـث المسـاهمة فـي تطويـر الرفـاه الاجتماعـي والمسـؤولية الاجتماعيـة – 2017

> 3 - جائزة افضل بنك اسلامي في فلسطين حسب تصنيف مجلة Global Finance - 2016





بنك فلسـطين| التقريــر السـنوى 2017

شركة الوساطة للأوراق المالية



شركة الوساطة للأوراق المالية

هي شركة تابعة لبنك فلسطين البنك الوطني الأول والأكثر انتشاراً في فلسطين وهي بذلك تجمع بين حداثة التقنيات المستخدمة وعراقة المؤسسة المالية. تأسست الشركة في فلسطين في عام 2005 برأس مال قدره 3,560,000 دولار أمريكي حيث يمتلك بنك فلسطين ما نسبته 87 ٪ من رأس المال. وقد باشرت الشركة أعمالها في بداية العام 2007 بعد حصولها على عضوية بورصة فلسطين وهي حاصلة على ترخيص هيئة سوق رأس المال الفلسطينية للقيام بكل من الخدمات التالية:

- وسيط لحساب الغير
- مستشار مالي " وهي رخصة ممارسة اعمال و نشاطات مستشار مالي لإدارة المحافظ الاستثمارية للمستثمرين "
 - أمين اصدار
 - مدير اصدار

وبالإضافة إلى عملها الرئيسي في الوساطة المالية للمستثمرين في بورصة فلسطين، توفر الشركة التداول لمستثمريها في عدد من البورصات الإقليمية المختارة بما فيها بورصة عمان وبورصة مصر وسوق دبي المالي وسوق أبو ظبي للأوراق المالية.

تهدف شركة الوساطة إلى أن تظل كعادتها المؤسسة المالية الاستثمارية الرائدة محلياً والمتميزة إقليمياً، بالاضافة إالى التزامها بنجاح مستثمريها وتوفير كل ما يحتاجونه مما جعلها في طليعة شركات الوساطة المالية من ناحية النمو منذ نشأتها، حيث تتميز الشركة بمواردها المتنوعة، و ذلك من خلال:

- كادر مهني مسئول وعلى درجة عالية من الكفاءة و التدريب.
- استخدام و توظيف أفضل وأحدث تقنيات التداول المتوفرة القليمياً و عالمياً.
- توفير المعلومة اللازمة بدقة و في الوقت المناسب للمستثمرين.
- الحفاظ على مبادئ السرية التامـة فـي التعامـل مـع بيانــات المسـتثمرين وتداولاتهـم.

لا يقتصر عمل الوساطة على ثـلاث مواقـع فقـط- عبـر فروعهـا فـي كل مـن رام اللّه، غـزة و خانيونـس- بـل وتسـتفيد الشركة مـن شبكة فـروع مجموعـة بنـك فلسـطين "الشـركة الأم و البنـك الأكثـر انتشـارا فـي فلسـطين" للوصـول إلـى معظـم المناطـق الحضريـة والريفيـة فـي فلسـطين، و ايضـاً عبـر برنامـج التـداول الالكترونـي الخـاص ببورصـة فلسـطين.

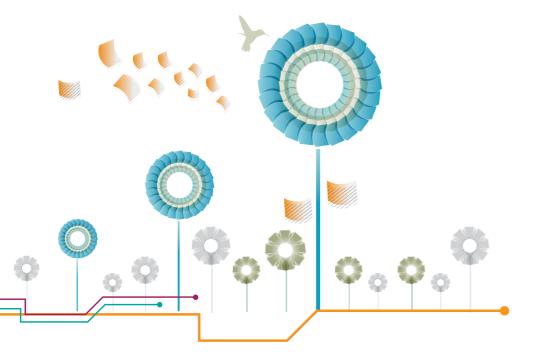
2017

حفاظاً على مكانتها في طليعة شركات الوساطه, قيام مجلس الإدارة برفع رأس ميال الشركة الى 5 مليون دولار لتوسيع خدماتها وتمكيين الشركة من الحصول على التراخيص لزيادة اعمالها عبر حصولها على رخصة إدارة المحافظ وإدارة الأصول مما سوف يزيد من قدرة الشركة على تقديم خدمات إضافية. كما وتعمل شركة الوساطة جاهدة على توظيف أحدث التقنيات لتوفير المنتجات الاستثمارية الجديدة تلبية لاحتياجات الجمهور في السوق الفلسطيني، بشكل محترف، يضمن تزويد عملائها بالصفقات الأكثر أمناً بأسرع طريقة ممكنة.

منتجـات متميـزة جديـدة - مـن هـذا المنطلـق أطلقـت شـركة الوسـاطة مشـروعا جديـدا يهـدف إلـى تقديـم خدمـات الوسـاطة فـي عـدة اسـواق اقليميـة وعالميـة جديـدة -Multi Markets منهـا اسـواق الولايـات المتحـدة الأمريكيـة الرئيسـية، بالإضافـة الـى دول اقليميـة و بأسـعار وتكنولوجيـا تنافسـية، و هـذه الخطـوة سـتعطي قيمـة مضافـة مهمـة جـداً فـي اتجـاه فتـح ابـواب و فـرص جديـدة للمسـتثمرين.

تجدر الاشارة الى انه وفي هذا السياق تم المضي قدما بتنفيذ المرحلة التجريبة- لهذا المشروع والذي سيصل بمراحله النهائية قريبا، إلى اتاحة الفرصة للعميل للتداول بقاعدة عريضة جدا من المنتجات بما فيها منتجات غير متوفرة بسهولة للتداول الآمن في الوقت الحالي "للمستثمر"، بشكل سهل وسريع و بأسعار رمزية جداً، و ستكون هذه نقلة نوعية للوساطة ستميزها بشكل كبير عن باقي الشركات العاملة في قطاع الأوراق المالية الفلسطيني.

أفضل وسيط في فلسطين - حصلت شركة الوساطة للأوراق المالية على جائزة افضل وسيط في فلسطين للعام 2017 ، ضمن جوائز الشرق الأوسط المصرفية 2017 الخاصة بمؤسسة EMEA Finance الشرق الأوسط المصرفية 2017 الخاصة بمؤسسة وجود العالمية والتي تمثل انجاز كبير يسلط الضوء على حقيقة وجود سوق للاستثمار و مؤسسات عالية المستوى تعمل لتمثيل فلسطين في الخارج بصورة مشرقة، هذا ومن الجدير بالذكر أنها ليست المرة الأولى لشركة الوساطة لحصولها على هذه الجائزة المهمة، فقد حصلت عليها بالفعل لعدة مرات على التوالي من قبل، وايضاً حصلت في السابق على جوائز اخرى عديدة وستظل تتطلع قدماً إلى مواصلة استحقاق هذه الجوائز.



المستثمرين الجدد - حافظت شركة الوساطة للسنة الحادية عشر على التوالي، منذ تأسيسها ، على المركز الأول بين شركات الوساطة الفلسطينية من حيث الإستحواذ على المستثمرين الجدد عبر فتح عدد 1044 حساب جديد خلال عام 2017.

حجم و قيم التداول - بلغ حجم التداول عن طريق شركة الوساطة في بورصة فلسطين والاسواق الاقليمية للعام 2017 ما يقرب من 588 مليون سهم، وبقيمة تداول بحدود 180 مليون دولار امريكي. في حين ارتفعت القيمة السوقية للأسهم تحت سيطرة الشركة الى ما يزيد عن 535 مليون دولار في عام 2017 مقارنة بقيمة 510 مليون دولار نهاية 2016 ، اي بنسبة زيادة تقارب 5 ٪.

برنامج متميز لتنمية الموارد البشرية – من أفضل الاستثمارات لدى الوساطة هـو استثمارها الدائم و المميز في الكادر المهني الخاص بها، و ذلك في سبيل الحفاظ على مكانتها التي نافست و حصلت عليها كأفضل وسيط في فلسطين ، كان من الضروري الاستمرار بالتركيز على دعم التنمية المهنية والاكاديمية لموظفيها وذلك عبر إلحاقهم بأفضل برامج مهنية واكاديمية دولية معتمدة و مطلوبة من قبل هيئة سوق راس المال الفلسطينية. ولهذا السبب نجد ان معظم موظفيها منخرطون في برامج دراسية مهنية واكاديمية متنوعة، وذلك بالتنسيق مع مركز (CIS) "المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار" ومقره UK لندن لاكتساب الخبرات الدولية في الأسواق العالمية وإدارة الأصول.

وحتى نهايـة عـام 2017، حصـل أربعـة عشـر موظفـا علـى شـهادات "وسطاء معتمـدون" في حين أن أقـرب منافسيها من شركات الوساطة الأخـرى لديـه خمسـة وسطاء فقـط، و بالتالـي اصبحـت الشركة الاولى فـي قطـاع الأوراق الماليـة فـي فلسـطين مـن حيـث عـدد الموظفيـن الحاصليـن علـى شـهادات مهنيـة مـن قبـل هيئـة سـوق رأس المـال الفلسطينية. يذكـر هنـا ان البرنامج مسـتمر و حتـى الآن حصـل سـتة مـن هـؤلاء الوسـطاء المعتمديـن علـى الشـهادة التاليـة فـي الرنامـج مـن هـؤلاء الوسـطاء المعتمديـن علـى الشـهادة التاليـة فـي الرنامـج

وهـي شـهادة"Global Securities" الدوليـة المعتمــدة التـي تؤهــل حامليهـا للحصــول علـى ترخيـص مديـر تـداول.

هذا بالإضافة الى حصول واحد منهم حتى الآن على الشهادة التالية في البرنامج "Wealth Management" و التي تؤهل حاملها لممارسة اعمال إدارة الاستثمار و الثروات وذلك حتى نهاية العام 2017، في حين حصل 3 موظفين آخرين على تلك الشهادة مع بداية العام 2018 لتزيد الشركة من تميزها في هذا المجال ولنؤكد زيادة واستمرار استثمارها في كادرها الوظيفي.

الايرادات التشغيلية - و تتميـز شـركة الوسـاطة منـذ تأسيسـها بـأن جوهـر ايراداتهـا الرئيسـية السـنوية هـي مـن الإيـرادات التشغيلية، مقارنـة بشـركات الوسـاطة الأخـرى.

التوعيـة الاسـتثمارية و الخدمـات – نظمـت شـركة الوسـاطة -كعضـو في اللجنـة الوطنيـة للشـمول المالـي في فلسـطين- العديـد مـن ورش العمـل التوعويـة في جميع أنحـاء فلسـطين بهـدف الوصـول الـى معظـم شـرائح المجتمع الفلسـطيني ضم َـت فئـات متنوعـة كرجـال الأعمـال، الشـباب و فئـة السـيدات وذلـك لنشـر ثقافـة الاسـتثمار فـي فلسـطين، ايضـاً وفـي نفـس السـياق، قامـت كـوادر الوسـاطة بإعـداد دراسـات ومطبوعـات عديـدة ومتنوعـة حـول الاسـتثمار فـي بورصـة فلسـطين وبعـض الاسـواق الاقليميـة كمـا تضمنـت مقترحـات عديـدة للتـداول، وغيرهـا مـن المنشـورات التي تسـاهم فـي دعـم هـذا المجـال و توثيـق وغيرهـا مـن المنشـورات التي تسـاهم فـي دعـم هـذا المجـال و توثيـق الخبـرات لتنتشـر الفائـدة، و ماتـزال الانجـازات فـي هـذا السـياق مسـتمرة.

هذا وتقدم الشركة العديد من الخدمات المجانية كإرسال رسائل قصيرة بأسعار الاغلاقات اليومية و الاستفسار عن المحافظ و الأرصدة الكترونيا، إضافة لخدمات أخرى عديدة، تهدف لخدمة المستثمرين وإبقاؤهم على اطلاع بآخر الأخبار والمستجدات اللازمة لاتخاذ القرار الاستثماري السليم.

بنك فلسطين | التقريـر السـنوى 2017



| PalPay | بال بى

تأسست شركة PalPay في العام 2010 لتكون هي المشغل الأول للمدفوعات الإلكترونية في فلسطين، بالشراكة ما بين بنك فلسطين وشركة PNC Solutions. وتعمل شركة PalPay في مجال الدفع والتحصيل الإلكتروني لمختلف أنواع الخدمات من إتصالات، كهرباء، مياه، إنترنت، جامعات، مدارس, أقساط القروض الصغيرة، شحن الهواتف النقالة وغيرها، بالإضافة إلى تقديم أنظمة مختصة في إدارة برامج المساعدات الإنسانية المقدمة من مؤسسات الإغاثة الانسانية. وبلغ عدد الشركات ومزودي الخدمات المتعاقدين مع شركة PalPay أكثر من 65 شركة ومؤسسة، ويشكل التسديد لهذه الشركات والمؤسسات النسبة الأكبر من إجمالي تحصيلها.

وبعد النجاح الباهر الذي حققته الشركة مع مؤسسات وشركات القطاع الخاص، تسعى PalPay للعمل مع البوزارات والقطاعات الحكومية من ضرائب المواطن الفلسطيني من تسديد التزاماته الحكومية من ضرائب ورسوم من خلال أنظمة وقنوات شركة PalPay الالكترونية، ضمن مجهود الحكومة الفلسطينية في التوجه إلى الحكومة الالكترونية.

وفي العـام2017 كان معـدل الحـركات المنفـذة مـن خـلال أنظمـة PalPay أكثـر مـن 1.2 مليـون حركـة شـهرياً، حيـث بلغـت قيمـة المبالغ المحصلـة مـن خـلال أنظمـة PalPay فـي سـنة 2017 إلـى 750 مليـون شـيكل، أي بزيـادة مقدراهـا 26 ٪ مقارنـة بسـنة 2016.



وفي سنة 2017، حصلت شركة PalPay على جائزة

إلكترونية للمساعدات الإنسانية تتميز بمواصفات حديثة وعصرية الكترونية للمساعدات الإنسانية تتميز بمواصفات حديثة وعصرية تواكب متطلبات البرنامج، ووفق المعايير العالمية، بالإضافة إلى تواكب متطلبات البرنامج، ووفق المعايير العالمية العالمية والعاملة في عدة دول حول العالم، وجرى تسليم الجائزة خلال حفل كبير نظم في العاصمة الإماراتية أبو ظبي، وقد تم اختيار شركة -Pal للحصول على الجائزة بعد عملية تقييم أجرتها لجنة مكونة من خبراء رفيعي المستوي، من مدراء وممثلي من المركة العالمية العالمية، من بين 1000 شركة شاركت بهذه المسابقة. في حين تم تأهيل 103 شركات منها للمرحلة النهائية مقسمة إلى 6 مواقع حول العالم، وفازت شركة PalPay بالمركز الأول للمجموعة الأولى في الشرق الأوسط من بين خمسة عشر شركة عالمية تأهيل 103 للمسابقة في إمارة أبو ظبي.

يتكون نظام PalPay من الأنظمة الأساسية التالية التي تم تطويرها لتلبية احتياجات جميع أنواع الشركات والمؤسسات المزودة للخدمات:

- 1 نظام الاستعلام عن الفواتير وتسديدها.
- 2 نظام الشحن المباشر لأرصدة الهواتف النقالة.
- 3 نظام شحن عدادات الكهرباء والماء المسبقة الدفع.
- 4 نظام تسديد أقساط القروض الممنوحة من مؤسسات الإقراض الصغير.
 - 5 نظام تسديد أقساط طلبة الجامعات والمدارس.
 - 6 نظام إدارة القسائم والمساعدات المالية والإنسانية.



8 - نظام خاص بأجهزة التفويض الالكتروني، والذي يعمل
 كماكنة لتسجيل المدفوعات النقدية لتسجيل المشتريات الغذائية
 والغير غذائية من خلال استخدام جهاز قارئ بار كود.

9 - أنظمة دفع من خلال تطبيقات الانترنت البنكي والموبايل البنكي, ومن اهم التطبيقات تطبيق بنكي 1 وبنكي 2 لدى الشركة الام بنك فلسطين, مع القدرة على تقديم هذه الخدمة لكافة المصارف والمؤسسات المالية.

ومن أهم ما يميز نظام شركة PalPay:

1 - ضمان الدفع بنسبة 100 ٪ عن طريق إيداع المبالغ المدفوعة في الحسابات البنكيـة الخاصـة بالشـركات والمؤسسـات المـزودة للخدمـات وقبـل تنفيـذ الحركـة.

2 - يتمتع النظام بالحماية العالية، حيث تم فحص النظام من قبل شركات عالمية للحماية والأمن وقد أثبت ذلك على مدار السنوات السابقة دون التعرض لأي أخطاء أو خروقات على النظام.

3 - تحويـل قيـم المبالـغ المسـددة مباشـرة إلـى الحسـابات البنكيـة الخاصـة بالشـركات والمؤسسـات المـزودة للخدمـات ولحظـة التسـديد مع ظهـور بيـان تفاصيـل الدفعـات فـي كشـف الحسـاب البنكـي للشـركة أو المؤسسـة.

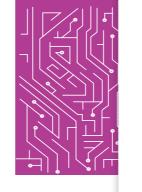
4 - الإغـلاق المحاسـبي الفـوري للمبالـغ المسـددة لحظـة التسـديد الكترونــاً.

5 - سهولة المطابقة المحاسبية، بحيث يتم إصدار كشف حساب بنكي لفترة معينة، وإصدار كشف من نظام الشركة أو المؤسسة لنفس الفترة والمقارنة بينهما، بحيث يجب أن تتطابق مجاميع قيم الحركات في التقريرين.

6 - توفيـر خدمـات الدفع لمختلـف أنـواع الفواتيـر وشـحن أرصـدة
 الهواتـف النقالـة لعمـلاء البنـوك مـن خـلال حسـاباتهم البنكيـة.

افاق مستقبلية

تـرى PalPay أن خدمـة الجيـل الثالـث فـي الضفـة الغربيـة سـيمكنها مـن توسـيع قاعـدة أعمالهـا وخاصـة فـي مجـال الحكومـة الإلكترونيـة والدفع الإلكترونـي.









صندوق ابتكار هـو صندوق يقـوم بتقديـم التمويـل الـلازم لدعـم رواد الاعمـال الطموحيـن ودعـم الأفـكار الشـبابية التـي تصـب فـي صالـح تطويـر القطاعـات التـي يعمـل بهـا هـؤلاء الرياديـون مثـل مجـالات الصناعـة, الزراعـة, الاقتصـاد والخدمـات. وقـام بنـك فلسـطين بالتعـاون مع مؤسسـات ومسـتثمرين محلييـن ودولييـن بمـا فيهـم صنـدوق الاسـتثمار الفلسـطيني وشـراكات والعديـد مـن الفلسـطينين المغتربيـن بإنشـاء صنـدوق ابتـكار بـرأس مـال 11 مليـون دولار امريكـي.

في عـام 2017 قـام صنـدوق ابتـكار بتمويـل 8 مشـاريع جديـدة بالإضافـة إلـى متابعـة الاسـتثمار فـي 6 شـركات أخـرى. تقـوم هـذه الشـركات بخدمــة السـوق الفلسـطيني وتلبيــة احتياجاتـه بالإضافـة إلـى التوسـع الدولـي وتقديــم خدمـات فـي شـتى القطاعـات والمجـالات ومنهـا: العقـارات, التجـارة الالكترونيــة, المواصـلات وخدمـات التعليـم المبكـر فـي العالـم العربـي والولايـات المتحـدة.

يقدم صندوق ابتكار عبر استثماراته التمويـل الـلازم للشركات الناشئة والرياديـة للتوسع داخـل وخـارج فلسطين, حيث ان توفيـر مثـل هـذا الدعـم سـيؤدي إلـى خلـق فـرص عمـل جيـدة, حيث ان عـدد القـوى العاملـة فـي الشركات الممثلـة لمحفظـة الإسـتثمارات مـن صنـدوق ابتـكار وصـل إلـى اكثر مـن 100 موظـف وموظفـة, بنسـبة 30 ٪ انـاث و50 ٪ اقـل مـن عمـر الثلاثيـن عامـاً.

ومـن الأمثلـة علـى نجـاح ونمـو اسـتثمارات صنـدوق ابتـكار, قـام الصنـدوق بالاسـتثمار فـي شركـة Mashvisor التـي كانـت تتكـون مـن مؤسسـين اثنيـن وكان عائـد الشـركـة قليـل, والان, بعـد سـنتين مـن اسـتثمار صنـدوق ابتـكار فـي الشـركـة اصبـح لديهـم 27 موظـفـ وموظفـة وزادت أربـاح الشـركـة بأكثـر مـن 1000 ٪.

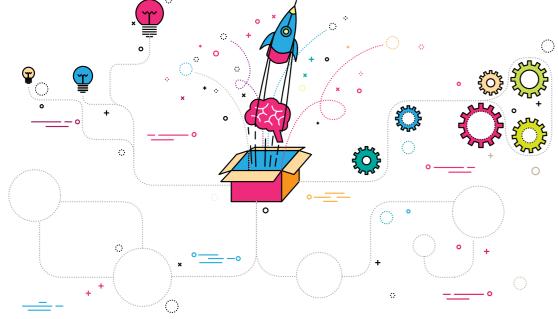
سيغطي صندوق ابتكار فجوة هامة على صعيد التمويل في فلسطين, حيث أن التمويل الذي يوفره الصندوق لرواد الاعمال هـو الأكبر حجما مما يمكن ان يقدمه التمويل متناهي الصغر , لكنه اقـل حجما مما يمكن ان تقدمة صناديق رأس المال المجازفة او المصارف.



صـورة فريــق عمــل MASHVISOR شــركة رياديــة اســتثمر بهــا صنـدوق ابتكار وهـي متخصصـة فـي حلـول واستشـارات عقاريـة فـي الولايـات المتحــدة



صورة فريق عمل شركة كنز Kenz شركة ريادية استثمر بها صندوق ابتكار وهي متخصصة في التجارة الإلكترونية





آفاق واعدة في قطاع الشباب والشركات الناشئة



73

السيدة/ رنده صليبا سليمان موسى "عبداللّه"

مدير إدارة الموارد البشرية

جامعة بير زيت- فلسطين 2012

تاريخ الميلاد: 1974/05/14

السيد/ خميس فوزي عصفور

بكالوريوس حقوق - جامعة

الإسكندرية – مصر 1975

تاريخ الميلاد: 1952/05/29

تاريخ بداية العمل: 1979

المستشار القانوني

تاريخ بداية العمل: 2011

ماجستير إدارة أعمال



السيد / هاشم هاني الشوا المدير العام بكالوريوس هندسة – جامعة لندن-المملكة المتحدة 1997 تاريخ الميلاد: 1976/01/25 تاريخ بداية العمل: 2007

السيد / إحسان كمال شعشاعة

تاريخ الميلاد: 1963/09/05

تاريخ بداية العمل : 1991

مساعد المدير العام – مدير الخزينة

بكالوريوس إدارة أعمال - تحليل نظم

السيد/ وائل عبد اللطيف الصوراني

مساعد المدير العام لفروع قطاع غزة

بكالوريوس أحياء وكيمياء - جامعة

صنعاء – اليمن 1993

75

تاريخ الميلاد: 1967/02/07

تاريخ بداية العمل: 1995

كمبيوتر - جامعة تكساس ستايت 1988



السيد / علاء الدين محمد آل رضوان نائب المدير العام – مدير العمليات بكالوريوس محاسبة - جامعة دمشق - سوريا 1992 ماجستير إدارة الأعمال – جامعة فان هولند 2012 تاريخ الميلاد: 1965/06/22 تاريخ بداية العمل: 1993



السيد/ رشدي محمود الغلاييني نائب المدير العام بكالوريوس اقتصاد وعلوم كمبيوتر الجامعة الأمريكية - القاهرة 1986 تاريخ الميلاد: 1962/05/26 تاريخ بداية العمل: 1989







السيد / سلمان محمد طعمه قميلة المدير المالي لمجموعة بنك فلسطين بكالوريوس تجارة محاسبة - جامعة عين شمس القاهرة – مصر 1981 تاريخ الميلاد: 1958/07/08 تاريخ بداية العمل : 1982



تاريخ الميلاد:1967/02/12 تاريخ بداية العمل: 1994



مساعد المدير العام لفروع الضفة الغربية بكالوريوس وماجستير إدارة عامة وقانون جامعة ماري كوري- بولندا 1993



السيد / هاني صلاح ناصر





السيدة/ سوزان جورج خوري مساعد المدير العام لشؤون الإئتمان بكالوريوس رياضيات وإدارة أعمال جامعة لندن – المملكة المتحدة 1983 تاريخ الميلاد: 1961/06/02 تاريخ بداية العمل: 2012



مساعد المدير العام لتكنولوجيا المعلومات بكالوريوس هندسة صناعية – جامعة روزفلت - شيكاغو – الولايات المتحدة 1985 بكالوريوس انظمة معلومات - جامعة روزفلت - شيكاغو – الولايات المتحدة 1985 تاريخ الميلاد: 1962/06/12

تاريخ بداية العمل: 2015



السيد/ ثائر عبدالهادي علي حمايل

جامعة بيرزيت - فلسطين 2014

تاريخ الميلاد: 1978/05/13

مدير إدارة التسويق

ماجستير إدارة أعمال

السيد/ كامل عارف كامل حسيني

ماجستير إدارة أعمال

The American University,

Washington, D.C. 1990

تاريخ الميلاد: 1966/11/02 تاريخ بداية العمل: 2016

مدير إدارة العلاقات الدولية وعلاقات المساهمين

السيد/ عبدالحي يوسف الشوا رئيس دائرة الرقابة والتفتيش بكالوريوس رياضيات جامعة عين شمس - القاهرة 1981 تاريخ الميلاد: 1957/12/02 تاريخ بداية العمل: 2002



السيد/ محمود ماهر الشوا

ماجستير مالية ومصرفية

University of Wales 2007

تاريخ الميلاد: 1982/07/24

تاريخ بداية العمل: 2005

مساعد المدير العام - مدير إدارة المالية

مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر ماجستير إدارة أعمال University of North Carolina 2006 تاريخ الميلاد: 1978/05/30 تاريخ بداية العمل: 2017



السيد/ حاتم غالب حسن مصطفى

Winona State University 1984

مدير إدارة متابعة ورقابة الإئتمان

تاريخ الميلاد: 1961/01/04

تاريخ بداية العمل: 1994

بكالوريوس إدارة اعمال



تاريخ الميلاد: 1983/08/11

تاريخ بداية العمل: 2011

السيد/ صقر محمود جندية رئيس دائرة مراقبة الامتثال بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية جامعة الاسكندرية – مصر 1972 ماحستير تحارة واقتصاد جامعة بنها – مصر 1990 تاريخ الميلاد: 1949/02/01 تاريخ بداية العمل: 2009



76 بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017 🕳





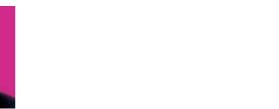
1997 – 2002 مساعد نائب الرئيس ومدير مشروع للعمليات والتكنولوجيا Citigroup - لندن - المملكة المتحدة 2002 – 2005 نائب الرئيس ومسؤول كبار العملاء لمنطقة الشرق الأوسط Citigroup – سويسرا 2005 - 2005 مسؤول تطوير الأعمال في الخليج - HSBC Private Bank – سويسرا 2007 - حتى 20/12/2017 رئيس مجلس الإدارة والمدير العام في بنك فلسطين - فلسطين 2017- حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك

عضو في المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة في معهد التمويل الدولي IIF نائب رئيس مجلس إدارة معهد فلسطين للدراسات المالية والمصرفية - فلسطين عضو مجلس الهيئة العامة لصندوق الاستثمار الفلسطيني -عضو مجلس الأمناء لجامعة بيت لحم - فلسطين رئيس مجلس إدارة الوساطة للأوراق المالية رئيس مجلس إدارة شركة PalPay عضو مجلس إدارة جمعية البنوك عضو مجلس إدارة فارما كير عضو في منتدى الإقتصاد العالمي



السيد/ ماهر جواد فرح عضو مجلس إدارة بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة القاهرة - مصر 1966 تاريخ الميلاد: 1945 /21/03 تاريخ العضوية: 2002

1967 – 1970 مهندس في شركة فيا سفلت الفرنسية 1971 – 1975 مهندس في شركة إتحاد المقاولين – 1975 – 1977 مدير عام وشريك في شركة مشاريع الخليج – أبو ظبي 1982 – 1997 مدير عام مجموعة المقاولين الدولية –



1997 – 2007 رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية

للمقاولات - غزة

عضو مجلس إدارة شركة بيرزيت للأدوية - فلسطين عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمار العقاري-عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي



الأستاذ الدكتور/ هاني حسن نجم عضو مجلس إدارة دكتوراه في الهندسة - جامعة ليستر - المملكة المتحدة 1981 تاريخ الميلاد: 28/ 06/ 1952 تاريخ العضوية: 2004

1981 باحث متقدم بجامعة ليستر - بريطانيا 1983 - حتى تاريخه أستاذ في دائرة الهندسة الميكانيكية في جامعة 1998 - 1993 عميد كلية الهندسة في جامعة بيرزيت - فلسطين 2004 مستشار للتخطيط والتطوير في جامعة الأقصى - فلسطين 2005 رئيس جامعة الأزهر - فلسطين 2006 منسق مشروع التعليم العالى المدعوم من البنك الدولي والاتحاد الأوروبي - فلسطين أستاذ زائر للعديد من الجامعات الإقليمية والعالمية ومحكم للعديد من المشاريع المدعومة من الاتحاد الأوروبي.

عضو مجلس ادارة هيئة التقاعد الفلسطيني عضو مجلس إدارة شركة كهرباء فلسطين القابضة عضو مجلس إدارة تطوير المشاريع الصغيرة - فلسطين عضو هيئة عامة المؤسسة المصرفية الفلسطينية عضو هيئة عامة مجلس الإسكان الفلسطيني عضو مجموعة اليورو أوسطية لاستخدام المياه العادمة - اسبانيا عضو مجلس أمناء جامعة الأزهر - فلسطين عضو مجلس أمناء جامعة القدس المفتوحة - فلسطين زميل مشارك في منظمة الطيران والملاحة الفضائية -الأمريكية(AIAA)



السيد / فيصل غازي الشوا عضو مجلس إدارة

بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة ممفس ستايت - الولايات المتحدة الأمريكية 1992 ماجستير إدارة أعمال - جامعة نورث فيرجينيا ستايت- الولايات المتحدة الأمريكية 2009 تاريخ الميلاد: 04/02/ 1968 تاريخ العضوية: 2004

مدير عام شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات - فلسطين

رئيس مجلس إدارة شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات – فلسطين نائب رئيس مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني بال تريد -

نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لصناعة الأدوية -

نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأمل للإسفلت - فلسطين عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للكهرباء – فلسطين

عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الفلسطينية للاتصالات "الوطنية موبايل" - فلسطين 2005 – 2009 عضو مجلس إدارة)أمين سر(جمعية رجال الأعمال

2006 – 2007 عضو هيئة تأسيس مجلس الشاحنين الفلسطينيين

- فلسطين عضو رابطة المهندسين - (TBP) الولايات المتحدة الأمريكية عضو اتحاد المقاولين - فلسطين

عضو نقابة المهندسين - فلسطين عضو جمعية رجال الأعمال الفلسطينية

الميزان - فلسطين

1995 – 2004 رئيس مجلس إدارة ملتقى الأعمال الفلسطيني - فلسطين رئيس مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني بال الرئيس الفخري للنادي الأهلي – فلسطين

السيد / محمد نافذ محمد عمر الحرباوي

تاريخ الميلاد: 08/ 09 / 1954

الأهلية لصناعة الكرتون - فلسطين

الوطنية لصناعة الكرتون - فلسطين

شركة المصنوعات الورقية - فلسطين

1996 حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة شركة

الحرباوي للاستثمار والتجارة الدولية -فلسطين

2000 حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة فندق برج

تاريخ العضوية: 2006

دبلوم إدارة أعمال - كلية المجتمع في الأردن

1978 - حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة الشركة

1992 - 2002 نائب رئيس مجلس إدارة الشركة

1993 - حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة ومدير عام



الحوكمة والهيكلية الإدارية مجلس الإدارة





السيد / طارق طاهر الشكعة عضو مجلس إدارة

بكالوريوس القانون التجاري - جامعة أوهايو - أثينا 1987 تاريخ العضوية: 2010

1987 - 1989 شركة الشكعة للأدوية -فلسطين 1989 - 1999 شركة القدس للأدوية - فلسطين 2000 - 2005 شركة بيرزيت للأدوية - فلسطين

2005 حتى تاريخه مدير عام شركة اللوتس للاستثمارات

المالية - فلسطين

عضو مجلس إدارة شركة اللوتس للاستثمارات المالية -

عضو مجلس إدارة شركة الشرقية للكيماويات - فلسطين عضو مجلس إدارة الشركة العربية للفنادق - فلسطين عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمارات العقارية –

عضو مجلس إدارة الشركة العربية للإستثمار (أبيك)



عضو مجلس إدارة

- الولايات المتحدة الأمريكية 1970 ماجستير في إدارة الأعمال المالية - 1980 برامج الإدارة المتقدمة 1993 - 1980 تاريخ الميلاد:25/ 6 / 1949

1985 - 1989 نائب الرئيس والمدير العام لبنك بوسطن- جزر

1989 - 1992 الرئيس والمدير العام لبنك بوسطن - فرنسا 1992 - 1993 نائب الرئيس والمدير العام لبنك بوسطن -

الولايات المتحدة الأمريكية 1993 - حتى تاريخه شريك إداري في شركاء بوسطن- Global

2005 – 2010 مدير الصندوق الأوروبي الفلسطيني لضمان

2010 حتى تاريخه مدير تنفيذي وعضو مجلس إدارة للصندوق

2014 حتى تاريخه عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في

مؤسس ورئيس مجلس إدارة مؤسسة ضمان القروض الريفية-



السيد / جون بيير خوري

بكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد – كلية بودوين

تاريخ العضوية: 2010

1976 - 1979 مدير بنك بوسطن -الولايات المتحدة الأمريكية 1980 - 1981 مساعد نائب الرئيس بنك بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية

1981 - 1985 نائب الرئيس والمدير العام لفرع بنك بوسطن

الأنتيل الهولندية

/الولايات المتحدة

الائتمان في فلسطين

الأوروبي الفلسطيني لضمان الائتمان في فلسطين

بنك الأمان – تونس

مؤسس ورئيس مجلس إدارة مؤسسة ضمان القروض الأوروبية



السيد / طارق عمر العقاد عضو مجلس إدارة

بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة هار فرد- الولايات المتحدة 1992 تاريخ الميلاد: 24/ 01/ 1971 تاريخ العضوية: 2014

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (APIC) - فلسطين عضو مجلس ادارة تنفيذي لشركة العقاد للاستثمار - السعودية

رئيس مجلس الإدارة لشركة سنيورة للصناعات الغذائية - الأردن رئيس مجلس الإدارة لشركة يونيبال للتجارة العامة – فلسطين عضو مجلس ادارة منتدب لشركة التوريدات والخدمات الطبية

عضو مجلس إدارة في صندوق الاستثمار الفلسطيني PIF -

عضو مجلس إدارة في الشركة الفلسطينية للكهرباء PEC -

عضو مجلس إدارة ومجلس أمناء في كنغز أكاديمي - الاردن

فلسطين والاردن والسعودية



السيدة/ لنا جمال أبو حجلة عضو مجلس إدارة

بكالوريوس فى العلوم – هندسة مدنية – جامعة آيوا – الولايات المتحدة الأمريكية - 1985 تاريخ الميلاد: 03/ 07/ 1963 تاريخ العضوية: 2014

ممثلة صغار المساهمين

منذ عام 2003 المدير الاقليمي لمؤسسة مجتمعات عالمية في

1986-2003: نائبة الممثل المقيم لبرنامج الامم المتحدة ألانمائي- برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني UNDP-PAPP

عضو في مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني

عضو في مجلس ادارة شركة سند للصناعات الإنشائية

عضو في مجلس ادارة شركة فيتاس فلسطين للإقراض

عضو في مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية

عضو مجلس أمناء ألمؤسسة الفلسطينية للدبلوماسية

عضو مجلس أمناء فرقة الفنون الشعبية الفلسطينية

عضو مؤسس جمعية شباب يصنع المستقبل (شيم)

زميلة في مؤسسة ASPEN الدولية ضمن شبكة القيادات

عضو في مؤسسة المدراء الرؤساء الدوليةYPO

عضو في مؤسسة التعليم من اجل التوظيف

عضو في منتدى سيدات الاعمال – فلسطين

عضو في مجلس ادارة مجموعة عمار العقارية

عضو في مجلس ادارة الشركة العربية للفنادق

الفلسطينية- ماس

رئيس مجلس الإدارة لشركة تليد للخدمات التجارية – السعودية MSS - فلسطين

رئيس مجلس الإدارة في الشركة الفلسطينية للسيارات – هيونداي

عضو مجلس إدارة في شركة فلسطين لتوليد الكهرباء PPGC -

عضو مجلس إدارة ومجلس أمناء في مؤسسة الحسين للسرطان

بالإضافة إلى عضوية مجالس ادارات في العديد من الشركات الريادية في قطاعات الاستثمار، والصناعة، والتوزيع، والخدمات في



السيد / عبدالله قيس الغانم

عضو مجلس إدارة ماجستير في إدارة الأعمال الدولية (MBA) - جامعة ثاندربيرد

للأعمال الدولية - 2005 بكالوريوس - علوم مالية ومصرفية – جامعة بوسطن - 1996 تاريخ الميلاد: 08/ 02/ 1976

تاريخ العضوية: 2014

2015 - مساعد مدير عام - الأعمال المصرفية الاستثمارية - بنك الخليج - الكويت مدير ادارة الاستثمار – شركة آسيا للاستثمارات – الكويت - 2015

مؤسسة التمويل الدولية – دولة الإمارات المتحدة -2011 2011

بنك بوبيان – الكويت2011-2010

شركة المهلب الكويتية العقارية – الكويت 2001 – 2006

الكويت - HSBC بنك 2006 – 2010

- ساهمت في وضع استراتيجيات التحول المالي في

السيدة/ ندى شوشة

عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 17/ 12/ 1962

تاريخ العضوية: 2017

مؤسسة التمويل الدولية.

كل من مصر وليبيا واليمن.

الأقطار العربية - عملت على صياغة استراتيجيات الشراكة الاقليمية مع مجلس إدارة مجموعة البنك الدولي والحكومات الإقليمية.

- تشغل السيدة شوشة حالياً منصب كبيرة مستشاري

- شغلت قبل ذلك مديرة لمؤسسة التمويل الدولية في

بكالوريوس في علم الاقتصاد- تخصص اقتصاد

سياسى-جامعة جنيف- سويسرا -1984

- تتمتع بخبرة في إدارة المؤسسات المالية المختصة في تمويل الرهن العقاري والتأمين والخصم والديون الثانوية والخدمات المصرفية التجارية في جميع أنحاء

أوروبا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

- مدير الإدارة المالية للشركات في آرثر أندرسن، واشتملت خبرتها في مجالات خدمات الإندماج والاستحواذ للمجموعات الإستثمارية وإعادة هيكلة الديون وإعادة هيكلة رأس المال وتحسين التدفق النقدي.

مجلس الإدارة

يتحمل المجلس المسؤولية الكاملة عن أداء البنك. ويتم انتخابه من قبل المساهمين للقيام بمهام الإشراف على الإدارة وتوجيهها لتحقيق الهدف الأساسى المتمثل في تنمية حقوق المساهمين

على المدى الطويل، مع وضع مصلحة المنتفعين الآخرين نصب عينيه من خلال قيامه بالمهام والأنشطة التالية:

- مراجعة واعتماد ومراقبة الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى وخطط عمل الإدارة التنفيذية.
 - مراقبة الأداء العام ومدى التقدم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة لمراقبة تلك المخاطر والتحكم فيها.
 - تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطر.
- الإشراف على صحة القوائم المالية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بالإضافة إلى التأكد من جودة أداء واستقلالية المدقق الخارجي والداخلي.
- ، دراسة واعتماد المعاملات الرئيسية بما في ذلك القرارات الائتمانية لهامة ومخصصات رأس المال والمصروفات الرأسمالية وفقا لما ورد في هيكل الصلاحيات.
 - الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والتمويلية واتخاذ القرارات
 الاستثمارية والتمويلية الأساسية.
 - الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة ماعتمادهما.
- اختيار وتزكية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لانتخابهم من قبل المساهمين.
- اختيار وإعداد وتقييم المرشحين المحتملين لمناصب الإدارة التنفيذية والإشراف على صياغة خطط الإحلال.
 - تحديد سياسات مكافآت أعضاء المجلس وكبار المدراء.
 - تقييم الأداء العام للمجلس وفاعلية أعضائه واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة.

الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المتفق عليها.

- ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الاجتماعات وفقا للقوانين واللوائح المعمول بها.
 - ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

رئيس ونائب رئيس المجلس. ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً لرئيس المجلس. ويحل نائب رئيس المجلس محل رئيس المجلس ويمارس صلاحياته ويتولى مهامه في غيابه. ويكون رئيس المجلس مسؤولاً في المقام الأول عن أنشطة المجلس واللجان المنبثقة عنه. ويعتبر رئيس المجلس بمثابة الناطق الرسمي باسم المجلس. كما أنه يرأس المجلس والجمعية العمومية.

وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

- مشاركة أعضاء المجلس، عند التعيين، في برنامج تعريف الموظفين بالعمل وإذا دعت الحاجة، في برامج التعليم الإضافي أو البرامج التدريبية؛
 - أداء المجلس للمهام المنوطة به؛
- تلقي أعضاء المجلس جميع المعلومات اللازمة لأداء المهام المسندة إليهم؛
- تحدید جدول أعمال اجتماعات المجلس، ورئاسة تلك الاجتماعات،
 وضمان تحریر محاضر تلك الاجتماعات؛
 - توفير الوقت الكافي لدى المجلس للتشاور واتخاذ القرار؛
 - أداء اللجان للمهام المسندة إليها بشكل صحيح؛
 - تقييم أداء أعضاء المجلس على الأقل مرة واحدة سنوياً؛
 - انتخاب المجلس نائبًا لرئيس المجلس.

تقييم مجلس الإدارة

 لجنة الحوكمة والموارد البشرية في بنك فلسطين مسؤولة عن تقييم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة المراجعة والتدقيق

أعضاء اللحنة

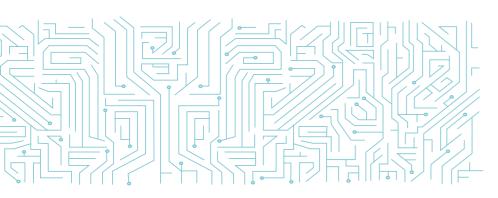
السيد / د. هاني نجم – رئيس اللجنة السيد / محمد نافذ الحرباوي

السيدة / لنا أبو حجلة السيدة / ندى شوشة

يتمثـل دور اللجنة في مسـاعدة مجلس الإدارة في متابعة أدوات الرقابة الماليـة للبنك مع التركيز بشـكل خاص على:

- (1) نزاهة أدوات الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية.
- (2) تمتع المدقق الخارجي بالمؤهلات المناسبة والاستقلالية.
- (3) أداء الرقابة والتفتيش والتدقيق الداخلي ومدققه الخارجي ودائرة مراقبة الامتثال.
- ومـن أجـل أن تنفيـذ دورهـا، تتمتـع اللجنـة بالسـلطات والمسـؤوليات التاليــة:
 - مراجعة نظم الرقابة الداخلية.
- مراجعـة تقاريـر دائـرة الرقابـة والتفتيـش والمدقـق الداخلـي ودائـرة مراقبـة الامتثـال بمـا فـي ذلـك الموضوعـات الماليـة وغيـر الماليـة والإجـراءات التصحيحيـة وسـبل السـيطرة علـى المخاطـر التـي يواجهـا الننـك.
- مراجعـة دقـة القوائـم الماليـة المقدمـة لمجلـس الإدارة والمسـاهمين والمسـتخدمين الآخريـن.
- مراجعـة مـدى التـزام البنـك بالقوانيـن والأنظمـة والتعليمـات الصـادرة
 عـن سـلطة النقـد والقواعـد الصـادرة عـن مجلـس الإدارة والتشـريعات
 الأخـرى السـارية فـى فلسـطين.

- مراجعة خطة المدقق الخارجي والتأكد من احتواء الخطة على كافة أنشطة النك.
- ضمـان دقـة ونزاهـة الحسـابات والالتـزام بالقوانيـن واللوائـح السـارية علـى أنشـطة البنـك.
 - تطوير معايير الإفصاح والشفافية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعـة الملاحظـات الـواردة فـي تقاريـر سـلطة النقـد ومتابعـة الإجـراءات التصحيحيـة المتخـذة للتأكـد مـن تنفيذهـا ورفـع التوصيـات بشـأنها لمجلـس الإدارة.
 - التنسيق مع لجنة إدارة المخاطر لعرض الموقف والأداء المالي للبنك.
- دراسة النظام المالي المطبق في البنك وتقديم توصيات لتحسينه والتأكد من تمثيل هذه التوصيات للموقف الحالي تمثيلاً عادلاً وعدم تسجيل بيانات غير صحيحة.
- تطبيق نظام يتيح للموظفين الإبلاغ بشكل سري عن مخاوفهم بشأن المخالفات المحتملة وبطريقة تجعل من الممكن التحقيق في هذه المخالفات بشكل مستقل ومتابعتها دون تعرضهم للعقاب من رؤسائهم أو المعاملة السيئة من زملائهم. وتتولى لجنة المراجعة والتدقيق مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات.
- العمل كحلقـة وصـل بيـن مجلـس الإدارة والمدقـق الخارجـي، ومجلـس الإدارة والمدقـق الداخلـي، والمدقـق الداخلـي والمدقـق الخارجـي.
 - متابعة التزام البنك بقواعد السلوك المهني.
- إخطار مجلس الإدارة بالموضوعات التي تحتاج إلى تدخل فوري وعاجل وتقديم التوصيات بشأن الإجراءات العلاجية المناسبة.
- تقوم اللجنة برفع تقاريرها لمجلس الإدارة عن كافة الأمور التي تدخل في نطاق اختصاصها بما يمكن مجلس الإدارة من ممارسة وظيفة مراقبة إدارة البنك وتقديم معلومات حقيقية وموثقة المسلمون



بنك فلسـطين | التقريــر السـنوى 2017

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللحنة

83

السيد / جون خوري – رئيس اللجنة السيد / محمد نافذ الحرباوي السيدة / لنا أبو حجلة السيدة / ندى شوشة

يتمثـل دور اللجنـة فـي مسـاعدة مجلـس الإدارة فـي تنفيـذ مسـئولياته الرقابيـة فيمـا يتعلـق بـكل مـن :

(1) المخاطر الناتجة عن نشاط البنك وعملية الرقابة عليها.

(2) تقييـم ومراجعـة كافـة أنـواع المخاطـر كمخاطـر الائتمـان والخزينـة والعمليـات.

(3) إجراءات إدارة المخاطر بالبنك والفروع التابعة لـه، ومن أجل تنفيذ دورهـا تتمتع اللجنة بالمسئوليات التالية:

 الموافقة على السياسات العامة لإدارة المخاطر وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر للمبادرة بتحديد وقياس وتخفيف ومتابعة كافة أنواع المخاطر بالبنك وتشجيع الحوار المستمر حول إدارة المخاطر على كافة مستويات البنك)أي ترويج ثقافة المخاطر).

تحديد المستوى العام من المخاطر الذي يمكن للبنك أن يتحمله،
 والتأكد من أن حجم المخاطر ومستويات تقبلها متماشية مع المستوى
 العام المتفق عليه.

• الحصـول علـى تأكيـد مـن الإدارة التنفيذيــة والمدقــق الداخلــي بــأن عمليـات ونظـم المخاطـر تعمـل بكفـاءة مـن خـلال أدوات رقابيــة سـليمة والالتــزام بالسياســات المعتمــدة.

• التأكد من التزام البنك بالقوانين واللوائح السارية الخاصة بكافة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.

- مراجعـة كفايـة رأس المـال والمخصصـات لضمـان التزامهـا بالمعاييـر
 الإرشـادية الرقابيـة وتماشـيها مـع وضـع المخاطـر بالبنـك.
- مراجعـة التقاريـر الـواردة مـن الإدارة التنفيذيـة حـول وضع محفظـة المخاطـر الربـع سـنوية)علـى الأقـل(أو حسـب الحاجـة للبنـك، وإبـراز مجالات واتجاهـات وتنبـؤات المخاطر الرئيسية والإجـراءات التي تتخذهـا الإدارة للتعامـل مـع مخاطـر معينـة.
- تقديم التوجيه والإرشاد لـلإدارة عنـد الضـرورة لمساعدتها فـي تحسـين ممارسـات إدارة المخاطـر و/ أو تخفيـف مخاطـر معينـة بمـا فـي ذلـك وجـود كـوادر مؤهلـة علـى مسـتوى الإدارة لتنفيـذ أنشـطة إدارة المخاطـر بشـكل فعـال.
- إخطـار مجلـس الإدارة بشـكل دوري بوضـع محفظـة المخاطـر بالبنـك وإخطـار المجلـس بشـكل فـوري بـأي تغييـرات جوهريــة فــي وضـع محفظـة المخاطـر بالبنـك.
- مراجعـة تعييـن وأداء واسـتبدال مديـر المخاطـر ومراقبـة كفـاءة دوائـر إدارة المخاطـر بشـكل عـام.
- دعـم جهـود لجنـة المراجعـة والتدقيـق بمسـاعدة مديـر المخاطـر فـي المتابعـة والتقييـم طبقـا للتعليمـات الصـادرة عـن سـلطة النقـد الفلسـطينية.

لجنة التسهيلات الائتمانية

أعضاء اللحنة

السيد / فيصل الشوا – رئيس اللجنة السيد / هاشم الشوا السيد / ماهر فرح السيد / طارق العقاد

تتمثل مهام اللجنة بالتالى:

- الاطـلاع المسـتمر علـى كافـة التقاريـر والبيانـات والدراسـات التـي تمكنهـا مـن أداء عملهـا بمهنيـة وكفـاءة.
- إطلاع مجلس الإدارة بشكل واف ودوري على وضع المحفظة الائتمانية من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتسهيلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أي خسائر وجهود المتابعة والتحصيل. ويفترض باللجنة إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغيرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية للمصرف.
- وضع السياسة الائتمانية للبنك وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التسهيلات للإدارة التنفيذية في الفروع، بما يتوافق مع القوانين وتعليمات سلطة النقد وقرارات وتوصيات لجنة إدارة المخاطر والمعايير المصرفية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة، كما تترتب على اللجنة مسؤولية مراجعة السياسات الائتمانية دوريا وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسة المصرفية والتغيرات في وضع المصرف.
- إقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها.
- التأكد من التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة.
- دراسة طلبات منح و/أو تجديد التسهيلات والتمويل المرفوعة من لجنة التسهيلات في الإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف المناطة باللجنة، ورفع التوصيات على طلبات التسهيلات ذات المبالغ التي تزيد عن صلاحيات اللجنة مشفوعة بالتنسيبات اللازمة لمجلس إدارة البنك.
- دراسة وضع الديون المتعثرة القائمة، ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقا لتعليمات سلطة النقد إضافة لتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.

السيد / هاشم الشوا السيد / فيصل الشوا السيد / عبدالله الغانم

السيد / طارق العقاد

لجنة الإستثمار

السيد / ماهر فرح – رئيس اللجنة

أعضاء اللحنة

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس إدارة البنك بتنفيذ مسؤولياته الرقابية على الاستثمارات. وتتحمل اللجنة مسئولية صياغة السياسات العامة للاستثمار والتي تخضع لموافقة مجلس الإدارة، بالإضافة إلى وضع المعايير الإرشادية للاستثمار تعزيزا لهذه السياسات. ولتنفيذ دورها، تسند إلى اللجنة السلطات والمسئوليات التالية:

- استعراض جميع التقارير والدراسات المرتبطة بوضع الاستثمارات الحالية للبنك وظروف الأسواق المالية المحلية والدولية وكافة البيانات التي تمكن اللجنة من ممارسة مسئولياتها بطريقة مهنية وفعالة.
- إخطار مجلس الإدارة بشكل دوري بوضع محافظ الاستثمار وإخطار المجلس دون تأخير بأي تغييرات جوهرية في وضع هذه الاستثمارات.
- التطويـر والمراجعـة والتحديـث الـدوري لسياسـة الاسـتثمار وضمـان التزامهـا بالقوانيـن واللوائح والمعاييـر المصرفيـة علـى أن ترفع اللجنـة نتائـج هـذه الجهـود لمجلـس الإدارة للموافقـة عليهـا. ويجـب أن تحـدد هـذه السياسـة بشـكل واضـح آليـة اتخـاذ قـرارات الاسـتثمار والأسـقف المحـددة للسـلطات والمراكـز المختلفـة.
- الموافقة على صفقات استثمارية معينة وتقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن قرارات الاستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات اللجنة حسب سياسة الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة.
- ضمـان التـزام الإدارة التنفيذيــة بتنفيــذ قــرارات الاســتثمار والأســقف والسـلطات المحــددة مــن قبــل اللجنــة.

بنك فلسطين| التقريــر الســنوي 2017

حضـور وغياب السـادة أعضاء مجلـس الإدارة عن جلسـات مجلس الإدارة لبنك فلسطين لعام 2017

اسماء السادة الأعضاء	17/1/22	17/2/19	17/3/8	17/4/27	17/5/28	17/6/30	17/9/12	17/10/12	17/12/22	إجمالي الحضور
السهاء النسادة الإعضاء	1	2	3	4	5	6	7	8	9	لكل عضو
السيد/ هاشم هاني الشوا	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ فيصل غازي الشوا	حضور	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ ماهر جواد فرح	حضور	حضور (هاتف)	حضور	حضور	حضور	حضور تلفون	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ طارق الشكعة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ د.هاني نجم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ جون خوري	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيدة/ لنا أبو حجلة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ عبداللّه الغانم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ محمد نافذ الحرباوي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ طارق العقاد	-	حضور	حضور	-	حضور	-	حضور	حضور		5
السيدة/ ندى شوشة	-	-	-	-	-	-	حضور	حضور	حضور	3
مجموع الحضور للجلسات	9	10	10	9	10	9	11	11	10	



لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك أعضاء اللحنة

يتمثـل دور اللجنــة فــى مراقبــة إطــار حوكمــة البنــك وعمليــة ترشــيح عضاء مجلس الإدارة وسياسات مكافأة وتقييم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتخطيط عملية الإحلال الوظيفي وتطوير سياسات

الموارد البشرية. ومن أجل تنفيذ دورها، تسند إلى اللجنة السلطات والمسئوليات التالية:

• مراجعــة واعتمــاد سياســات المــوارد البشــرية لضمــان أنهــا عادلــة وتنافسـية وكاملـة وتحقـق مصالح بنـك فلسطين علــى المـدى الطويــل.

• المساعدة في مراقبة التغيرات والتحسينات الرئيسية في دائـرة المـوارد البشـرية مـن أجـل ضمـان تلبيتهـا لاسـتراتيجية البنـك.

• إعداد جدول بالصلاحيات وتفويض الصلاحيات لـلإدارة ومراجعـة هـذا الجـدول سـنويا ورفعـه لمجلـس الإدارة للاعتمـاد.

السيد / طارق الشكعة – رئيس اللجنة

السيد / د. هانۍ نجم السيدة / لنا أبو حجلة

السيدة / ندى شوشة

• تلقى أعضاء المجلس جميع المعلومات اللازمة لأداء المهام المسندة

رئيس المجلس والمدير العام:

في إطار تنفيذ هيكلية شعارها مواكبة الحداثة في الحوكمة والمعايير المثلى في الإدارة تم فصل منصب رئيس مجلس الإدارة والمديـر العـام وبالتالـي أصبح رئيس مجلـس الإدارة مضطلعاً بمسـؤولية وضع الرؤية والخطط الاستراتيجية لمجموعة بنك فلسطين لضمان النمو والانتشار واصبحت مسؤولية المدير العام الإشراف على على تنفيذ المهام اليومية في الإدارة والعمليات للبنك.

تقييم مجلس الإدارة

• لجنة الحوكمة والموارد البشرية في بنك فلسطين مسؤولة عن تقييم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

• دراسة التضارب المحتمل لمصالح الأعضاء والصفقات مع الأطراف ذات الصلة التي يقوم بها الأعضاء وتقديم مقترحات في هذا الشأن لمجلس الإدارة طبقاً لدليـل حوكمـة البنـك.

• مراجعـة أي تغييـر فـي الوضع (بمـا فـي ذلـك تنفيـذ متطلبـات اسـتقلالية العضـو) والتبعيـة المهنيـة للأعضـاء الحالييـن وتقديـم مقترحـات فـي هـذا الشـأن لمجلـس الإدارة طبقـا لدليـل حوكمـة البنك.

، مراقبة تنفيذ عملية تنصيب الأعضاء الجدد وبرنامج التطوير والتثقيف المستمر لأعضاء مجلس الإدارة حسب الضرورة.

• مراجعـة سياسـات وممارسـات الحوكمـة علـى كافـة مسـتويات البنـك وتقديم مقترحات بهنذا النشأن لمجلس الإدارة لتحسين فعالية وكفاءة هذه السياسات.

ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً لرئيس المجلس. ويحل نائب رئيس المجلس محل رئيس المجلس ويمارس صلاحياته

ويتولى مهامه في غيابه. ويكون رئيس المجلس مسؤولاً في المقام الأول عن أنشطة المجلس واللجان المنبثقة عنه. ويعتبر رئيس المُجْلُس بمثابِـة الناطـق الرسـمي باسـم المجلـس. كمَّـا أنـه يُـرأس

المجلس والجمعية العمومية. وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

مشاركة أعضاء المجلس، عند التعيين، في برنامج تعريف الموظفين بالعمل وإذا دعت الحاجة، في برامج التعليم الإضافي أو البرامج التدريبية؛

• أداء المجلس للمهام المنوطة به؛

تحديد جدول أعمال اجتماعات المجلس، ورئاسة تلك الاجتماعات، وضمان تحرير محاضر تلك الاجتماعات؛

توفير الوقت الكافي لدى المجلس للتشاور واتخاذ القرار؛

أداء اللجان للمهام المسندة إليها بشكل صحيح؛

تقييم أداء أعضاء المجلس على الأقل مرة واحدة سنوياً؛

انتخاب المجلس نائباً لرئيس المجلس.

إدارة المخاطر

الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في بنك فلسطين هو تأسيس آليات يمكن من خلالها تحديد وقياس وإدارة ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك بفاعلية وتمكنه من التعاطي معها ودرء أي نتائج سلبية. وتكمن الغاية من إدارة هذه المخاطر في تعزيز مبدأ «العائد المخاطرة» في نتائج البنك من خلال التأكد من أن المخاطر المحيطة: في الحدود التي تسمح بها درجة شهية المخاطر والموضوعة من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم تضمينها في سياسات وإجراءات البنك. تم التحوط منها لتعظيم ملكية المساهمين على المدى الطويل ولحماية الأطراف ذات العلاقة «العملاء، المودعين والمساهمين، سلطة النقد».

مرتبطة بالأهداف الربحية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة والتي تسعى وحدات الأعمال لتحقيقها. بحيث يكمن الهدف في الوصول إلى درجة «العائد – المخاطرة» المثلى ضمن المحددات الموضوعة ودرجة شهية المخاطر المقبولة من قبل مجلس الإدارة.

تم عكسـها بدقة وفي الوقت المناسـب في تقارير المخاطر لتمكين الأطراف ذات العلاقة من اتخاذ القرارات الإدارية المناسبة.

إن عملية إدارة المخاطر لا تعني تجنبها بشكل كامل فتعتبر المخاطر جــزءاً أصيـــلاً من العمــل المصرفــي. ولذلك فإن البنــك يقبل تحمل مستوى معين من المخاطر كجزء من استراتيجية البنك ولكنه يتوقع عائد مالي وغير مالي متناسب مع درجة هذه المخاطر.

ثالثاً: حوكمة المخاطر:

87

المبادئ التالية تحدد الإطار العام لحوكمة المخاطر في بنك فلسطين:

إدارة المخاطر كيان مستقل عن جميع الوحدات الأخرى في البنك. والاستقلالية لا تعني الانعزال حيث يجب ان تكون إدارة المخاطر قريبة من كافة الوحدات ذات العلاقة للتأكد من أن إدارة المخاطر تعمل بشكل فاعل على مستوى البنك.

تستخدم إدارة المخاطر مصادر معلوماتها المستقلة (نظم المعلومات الإدارية MIS، بلومبـرج، تقارير/ بطاقات التقييم الائتماني، البيانات المالية المدققة)

يمكن لإدارة المخاطر في البنك أن تقترح وسائل للوصول إلى العائد الأمثـل «المبني على درجة المخاطرة» مثل الوصول للحد الأمثل من السيولة وكذلك الحدود المثلى لتوزيع المحفظة الائتمانية.

تعتبر المنهجيات والأدوات التي يتم تطويرها من قبل إدارة المخاطر متناسبة مع طبيعة بيئة العمل التي يعمل بها المصرف.

تعتبــر إدارة المخاطر خط الدفاع الثاني فــي المنظومة الرقابية لدى البنك كما ولها دور واضح في التأكد من فعالية الأنظمة الرقابية في الخط الأول المتمثل في وحدات الأعمال.

مسؤولية مجلس الإدارة:

إن وضع سياسة ادارة المخاطر هو أحد صلاحيات مجلس الإدارة وهو المسؤول عن اعتماد استراتيجية ودرجة شهية المخاطر وكذلك المراجعة السنوية أو كلما تطلبت الحاجة لذلك. يفوض المجلس عملية الإشراف على جميع أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة. وبالرغم من تفويض هذه الصلاحية، تقع مسؤولية فعالية إدارة المخاطر والالتزام بهذه السياسة على عاتق المجلس.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة إطار عمل إدارة المخاطر مرة سنويا على الأقل أو كلما اقتضت الحاجة وتبعا للأحداث الداخلية والخارجية.

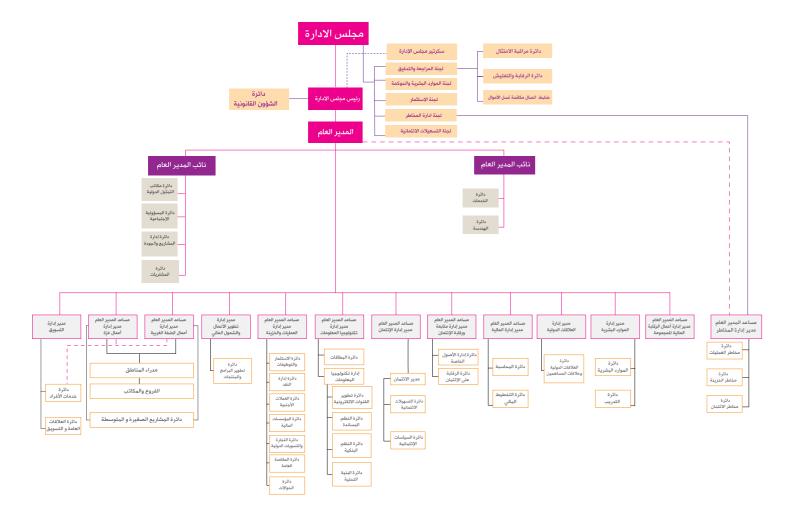
تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المخاطر الجوانب التالية:

- تطويـر اسـتراتيجية العمـل اعتمـادا علـى مسـودة المقترحـات الخاصة بالموازنـة وتخطيـط رأس المـال (التقييـم الداخلـي لكفايـة رأس المـال).
- اعتماد سياسات إدارة المخاطر وتوضيح / تفصيل درجة شهية المخاطر كجزء من هذه السياسة متضمنة الحدود ودرجة التحمل.
 - تأسيس إطار حوكمة المخاطر كجزء من سياسة إدارة المخاطر.
- مراجعـة الحـالات التـي تتسـم بدرجـة مخاطـر مرتفعـة والمسـلط عليهـا الضـوء مـن قبـل لجنـة المخاطـر بمسـتوى مجلـس الإدارة.
- تفويـض الصلاحيـات إلـى لجنـة المخاطـر بمسـتوى مجلـس الإدارة للمراجعـةالمسـتمرةلفعاليـةإطـارالعمـلالخـاصبـإدارةالمخاطـر.
- رفع التقارير للمساهمين حول إدارة المخاطر بالبنك كجزء من التقرير السنوي لأعمال البنك.
 - اعتماد الإفصاحات العامة.

يفوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية للجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة:

- التأكد من تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك.
- مراقبة مـدى فعالية إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات التصحيحية
- مراجعـة حزمـة التقاريـر المقدمـة مـن إدارة المخاطـر ربـع سـنويا
 علـى الأقـل.
- مراجعـة سياسـة إدارة المخاطـر سـنويا علـى الأقـل والتوصيـة بالتعديـل إذا تطلـب الأمـر.
 - المراقبة المستمرة لعرض المخاطر الهامة في البنك.
- مراقبة الامتثال لسياسات إدارة المخاطر في البنك، تعليمات سلطة النقد وأي متطلبات أخرى لإدارة المخاطر.
- الموافقة على تعيين مدير المخاطر والمسؤولين الرئيسيين في إدارة المخاطر واعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.

الهيكلية الإدارية لبنك فلسطين



بنك فلسطين | التقريـر السـنوى 2017

لجنة إدارة المخاطر بمستوى الإدارة التنفيذية

{ لجنة الموجودات والمطلوبات }

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك بدور لجنة إدارة المخاطر على مستوى الإدارة التنفيذية. هذا وتغطي لجنة الموجودات والمطلوبات وظيفة مراقبة المخاطر المصرفية من خلال عرض آخر التطورات في ملف مخاطر البنك على أعضاء اللجنة.

وتتلخص مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر بمستوى الإدارة التنفيذية «لجنة الموجودات والمطلوبات» في التالي:

- مراجعة سنوية على الأقل للإطار العام لإدارة المخاطر (وتشمل السياسات، الإجراءات، التقارير، المنهجيات).
- ضمان بقاء البنك ضمن مستوى مقبول من المخاطر المصرفية والمحدد في سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من المجلس والتوصية بإجراءات تصحيحية في حال ملاحظة الانحراف عن هذه السياسة.
- تحليل تقارير إدارة المخاطر واتخاذ الإجراءات الإدارية بناء عليها بهدف المحافظة على البنك ضمن الحدود المقبولة من المخاطر المصرفية ووصولا إلى الحدود المثلى.
- القيام بعملية التقييم والإشراف وإدارة المخاطر الأساسية على نطاق البنك وتتضمن على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات، مخاطر سعر الفائدة والسيولة والسوق «الخزينة».
- ، المراجعة السنوية للموازنة المبنية على المخاطر وتخطيط رأس المال ارتباطا بالموازنة المالية للبنك.

دوائر إدارة المخاطر:

تتبع دوائر إدارة المخاطر فـي البنك لمدير المخاطر وهي الدوائر المســؤولة عن تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر المصرفية في البنك وتنحصر مسؤولياتها في النقاط التالية:

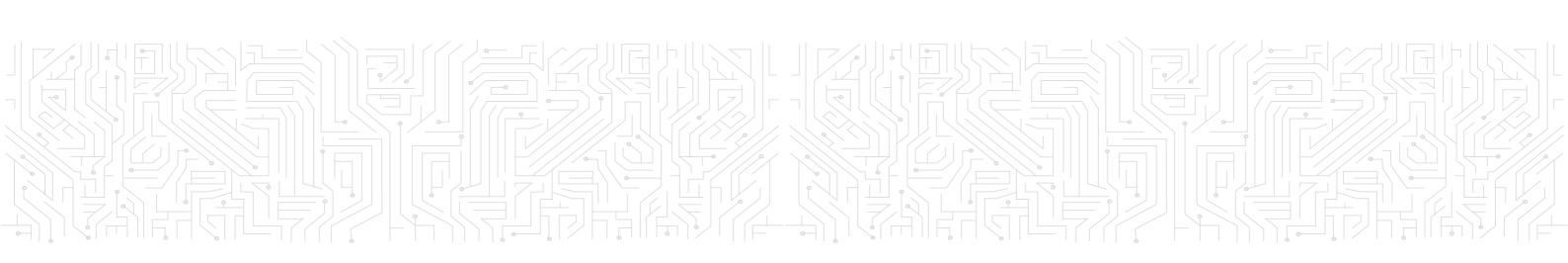
- إعداد المسودات الخاصة بسياسات وإجراءات المخاطر في البنك.
- تطوير الإجراءات والمنهجيات والأدوات المتعلقة بإدارة المخاطر في
- مراقبة ملف المخاطر المصرفية على مستوى البنك ورفع التقارير
- مراجعـة قبليـة و/أو بعديـة لبعـض العمليـات المصرفيـة وفقـا للمحـددات الـواردة فـى سياسـة إدارة المخاطـر.
- تقديم تقييم مبني على دراسة المخاطر لبعض الإجراءات ورفع النتائج والتوصيات إلى لجنة المخاطر.
- دعـم ثقافـة المخاطـر علـى مسـتوى البنـك وتطويـر لغـة مشـتركة مبنيـة علـى هـذه الثقافـة وتقديـم الدعـم والتدريـب الـلازم لتحقيـق ذا ك
- تقديم تفسيرات للوائح والممارسات المتعلقة بالمخاطر ونشرها على مستوى وحدات الأعمال.
- تقديم التدريب للفروع ووحدات الاعمال والمتعلق بكيفية إدارة المخاطر وتشديد الرقابة على العمليات.
- مراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل الموافقة النهائية.

- دراسة العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية والسياسية والسوقية والبيئة
 التنافسية وتأثيرها على المخاطر المصرفية المحيطة بالبنك.
- مراقبة ومتابعة الامتثال لمتطلبات سلطة النقد وتحديد سقوف زمنية للامتثال لهذه المتطلبات.
- رفع التقارير لمجلس الإدارة حول القضايا الهامة الناتجة عن عملية المراجعة.
- تطوير الوعي بأهمية إدارة المخاطر على مستوى الإدارة والطاقم ومساعدة إدارة المخاطر في نشر ثقافة المخاطر المصرفية على مستوى البنك.
- التوصية / الإشراف على برامج تدريبية رسمية لطاقم العمل في البنك حول إدارة المخاطر المصرفية.
- مراجعة سياسة إدارة المخاطر في البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- مناقشة ومراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل عرضها على المجلس للموافقة النهائية.

مسؤوليات وحدات الأعمال:

إن عملية إدارة المخاطر اليومية تقع على عاتق الفروع ووحدات الأعمال في الإدارة العامة وتتضمن مسؤوليات وحدات الأعمال التالي:

- تحديد، قياس، تقييم، مراقبة ورفع تقاريـر عـن المخاطـر المختلفـة المتعلقـة بوحـدة العمـل.
- تقييم فعالية الأنظمة والضوابط المستخدمة لمراقبة العمل اليومي وتصميم وتشغيل أنظمة تتناسب وطبيعة العمل ومراقبتها
- التوصيـة بمقترحـات عمـل تتوافـق ودرجـة شـهية المخاطـر المنصـوص عليهـا فـي سياسـات العمـل.
- رفع التقارير عن الحالات والحوادث المرتبطة بمخاطر «خسائر مرتبطة بالعمليات» إلى دوائر المخاطر المعنية بشكل دوري.



بنك فلسـطين | التقريــر السـنوى 2017

افصاحات

الرواتب والمكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة

بلغـت الرواتـب والمكافـآت لـلإدارة التنفيذيــة العليـا مبلـغ 5,562,562 دولار أمريكــي.

مصاريف سفر وندوات للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريـف سـفر ونـدوات الإدارة التنفيذيـة العليـا مبلـغ 210,448 دولار أمريكـي.

التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجمـوع التسـهيلات الممنوحـة لـلإدارة التنفيذيـة العليـا مبلـغ 6,148,770 دولار أمريكـي.

المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

بلغت قيمة المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2017 مقدار 1,395,227 دولار أمريكي بدون علاوات.

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

لا يوجد مورديـن محدديـن أو عمـلاء رئيسـيين محليـاً أو خارجياً يشـكلون 10 ٪ فأعلـى مـن إجمالـي المشـتريات و/أو المبيعات للشـركة.

دمتىازات

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. كما لا توجد أية براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

العمليات غير المتكررة

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعـة غيـر متكـررة حدثـت خـلال السـنة الماليـة ولا تدخـل ضمـن نشـاط الشـركة الرئيسـية.

الإجراءات القانونية

91

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (109) و(73) قضية كما في 31 كانون الأول 2017 و2016، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 20.892.357 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 2015.965 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 و2016، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

القرارات ذات الأثر المادي

تعتبر القرارات العسكرية الإسرائيلية أحد العوائق الرئيسية في إدارة عمليات البنك، خاصةً الحصار المفروض على قطاع غزة والحواجز العسكرية التي تقطع أوصال الضفة الغربية، وبالرغم من ذلك، فإن بنك فلسطين وبما يمتلكه من كفاءات استطاع التكيف مع هذه القرارات.

إن امتـلاك بنـك فلسـطين لأكبـر شـبكة مصرفيـة فـي الأراضـي الفلسـطينية مكّنـه مـن إدارة عملياتـه واسـتمراريتها بكفـاءة فـي ظـل هـذه الظـر وف.

السيطرة على الشركة

لا توجد جهات مسيطرة على الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

أعمال مجلس الإدارة للعام 2017

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2017 تسعة جلسات لممارسة المهام الموكلة لـه كمـا هـو مذكـور فـي مدونـة الحوكمـة والنظـام الداخلـي للبنـك.

مسائل أُحيلت للتصويت من قبل حملة الأسهم

لا يوجد أية مسائل أثيرت أو أُحيلت من قبل أي من حملة الاسهم خلال العام 2017

البيانات المالية الأولية

لا يوجد اختـلاف بيـن البيانـات الماليـة الأوليـة المفصـح عنهـا سـابقاً والبيانـات الماليـة النهائيـة.

مدققى الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2017 شركة ارنست و يونغ.

آلية إيصال المعلومات

سيتم إرسال التقريـر السنوي لجميـع السادة المساهمين علـى عناوينهـم المسجلة لدينـا مع بطاقـة الدعـوة الخاصـة باجتمـاع الهيئـة العامـة، كمـا سيكون التقريـر متاحـاً للإطـلاع فـي جميع فروعنـا وعلـى موقـع البنـك الالكترونـي:

http://www.bop.ps/ar/home

يسر مجلس إدارة بنك فلسطين دعوة المساهمين الكرام لحضور اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية المنعقد في قاعة الاجتماعات في مقر المركز الرئيسي للبنك في رام الله عين مصباح نزلة المحكمة بالتواصل مع مقر الإجتماع للمساهمين في قطاع غزة في فندق الروتس الجديد-شارع الرشيد-على شاطئ بحر غزة عبرالإتصال المرئي (الفيديو كونفرنس) الساعة 11:00 صباحاً يوم الخميس الموافق 2018/3/29.

جدول أعمال الجمعية العمومية العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومناقشته والمصادقة عليه.
- عرض تقرير فاحص الحسابات ومناقشة البيانات المالية للشركة والمصادقة عليها للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31.
- الموافقة على انضمام عضو مجلس الإدارة السيدة/ ندى شوشه إلى عضوية مجلس الإدارة وحتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية.
 - إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31.
 - إنتخاب فاحص حسابات جديد لعام 2018 وتحديد أتعابه أو تفويض المجلس بذلك.
 - المصادقة على توصية مجلس الإدارة بصرف مكافأة للسادة أعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2017.
- مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ 27,000,000 دولار أمريكي من الأرباح المتحققة نقداً بواقع 13.5٪ من رأس المال المدفوع وذلك على السادة المساهمين أعضاء الجمعية العمومية المسجلين لدى بورصة فلسطين بتاريخ يوم الأربعاء الموافق 2018/3/28 كل بقدر نصيبه في رأس مال الشركة.
 - إنتخاب مجلس إدارة جديد للأربع سنوات القادمة.

جدول أعمال الجمعية العمومية غير العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

- المصادقة على زيادة رأس المال الاسمي ليصبح 250 مليون دولار (مئتين وخمسين مليون دولار) بدلاً من 200 مليون دولار (مئتي مليون دولار) من ذات صنف الأسهم الاسمية وبنفس الشروط.
- المصادقة على تعديل المادة 35 لتصبح كالتالي: "يغوض مجلس الإدارة بتحديد قيمة مبلغ بدل حضور جلسة مجلس الإدارة وفقا لمكان انعقاد الجلسة وظروف انتقال أعضاء مجلس الإدارة ويحدد البدلات والاتعاب والمكافأة لرئيس مجلس الإدارة وفقا لمقتضيات العمل الموكل اليه".

بنك فلسطين | التقريــر الســنوي 2017

البيانات المالية 2017

31 كانـون الأول 2017





بنك فلسطين| التقريــر الســنوي 2017



الله : ۲۲:۲۲۱۰۱۱ : ملكم +۱۲۰ ۲۲:۲۲۲۲۲ : ملكم www.ey.com نست ويونغ متدوق بريد ۱۳۷۳ طابق السابع بني ياديكو هارس - الماسيون ام الله — فلسطين



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة وشركاته التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة النتفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأداؤه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتنقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهنى للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

فقرة توكيدية

نلفت الإنتباه إلى إيضاح (٢٣) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، قام البنك بالتخصيص للضرائب للسنة المنتهية في ٢٠١٧ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً للقوانين السارية المفعول والقرار بقانون رقم (١٠) لسنة ٢٠١٧. كما قام البنك بالتخصيص للضرائب للأعوام السابقة وفقاً للقوانين السارية المفعول والمرسوم الرئاسي رقم (١٨) لسنة ٢٠٠٧. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد ندفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع دوائر الضريبة. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا الذي تم ابداؤه حول القوائم المالية الموحدة.

أمور التكفيق الهامة

إن أمور التنقيق الهامة هي تلك الأمور التي، وفقاً لاجتهادنا المهني، كانت الأكثر أهمية في تنقيقنا للقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتنقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حولها ككل ولا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، وعليه تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك نتائج الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

عضو في مؤسسة إرنست ويوتغ العالمية

95



تدنى التسهيلات الانتمانية

إن تدني قيمة التسهيلات الانتمانية الممنوحة لعملاء البنك من الأمور الأكثر اهمية في تأثيرها على نتائج أعمال البنك، علاوة على أنها تتطلب قدراً كبيرا من الأحكام والاجتهادات في تحديد التدني وقياس خمارة التدني.

يتم تطبيق الأحكام والاجتهادات على مدخلات عملية القياس متضمنة تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر ويتم احتساب التدني الناتج منذ ذلك التاريخ، بلغ إجمالي التسهيلات الانتمانية المباشرة مبلغ ٢,٥٥٤,٢١٦,٨٨٠ دولار امريكي قبل مخصص التكنى البالغ ٢,٨٢٦١,٥٨٥ دولار امريكي بصافي يمثل ٥١,٥٦٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣٦ كانون الاول ٢٠١٧. إن معلومات تدني التسهيلات الانتمانية مبينة في ايضاح (٨) حول القوائم المالية الموحدة.

لقد قمنا باختيار عينة من التسهيلات الانتمانية غير العاملة لدراسة مخصص التدني وقمنا بفحص تقديرات الإدارة المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية وتقييم معقولية هذه التقديرات. كما قمنا بتقييم التدني على التسهيلات الانتمانية العاملة وتلك التي تحت المراقبة بشكل جماعي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومعايير التقارير المالية الدولية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوى للبنك لعام ٢٠١٧

تتكون المعلومات الاخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٧ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الادارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٧ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوى ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند اعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإقصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعى سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

بنك فلسطين | التقريـر السـنوي 2017



من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٧ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإقصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتثي عدم الاقصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب المدابية المتوقعة للإقصاح قد تقوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله رخصة رقم ۲۰۰۳/۱۰۰

> ۱۵ آذار ۲۰۱۸ رام الله – فلسطین



97

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا نتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير الندقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالى المستوى ولكنه ليس ضمانة أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائما خطأ جوهريأ عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتثباف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز الأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتنقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس
 بهدف ابداء رأى حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الادارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأتشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدفيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التنقيق وتوقيته وملاحظات التنقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التنقيق.

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد النزامنا بمنطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإقصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلالينتا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

بنك فلسطين | التقريــر الســنوي 2017

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2017

Oy Oy Oy			
		2017	2016
	ايضاح	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الفوائد الدائنة	28	152.110.075	129.049.764
الفوائد المدينة	29	(39.456.584)	(28.052.964)
صافي إيرادات الفوائد		112.653.491	100.996.800
صافي إيرادات التمويل والإستثمار	30	26.367.775	15.147.458
صافي إيرادات العمولات	31	43.760.340	32.991.476
صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمار والعمولات		182.781.606	149.135.734
أرباح عملات أجنبية	<u></u>	13.384.823	10.469.506
صافي أرباح محفظة موجودات مالية	32	1.308.003	715.965
إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	8	7.483.376	3.184.656
أرباح تقييم إستثمارات عقارية	12	522.230	1.076.303
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة	11	219.947	433.477
إيرادات ناتجة عن إندماج أعمال	2	-	2.070.113
إيرادات أخرى	33	15.234.622	10.398.861
إجمالي الدخل		220.934.607	177.484.615
المصروفات	•		
نفقات الموظفين	34	(66.629.786)	(52.720.908)
مصاريف تشغيلية	35	(53.953.234)	(42.017.903)
إستهلاكات وإطفاءات	15 و15	(10.378.347)	(8.157.934)
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	8	(15.989.443)	(6.175.232)
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها		(1.000.553)	(408.548)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	36	-	(5.000)
إجمالي المصروفات		(147.951.363)	(109.485.525)
الربح قبل الضرائب		72.983.244	67.999.090
مصروف الضرائب	23	(18.974.316)	(14.943.110)
ربح السنة		54.008.928	53.055.980
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		50.888.023	50.985.680
جهات غير مسيطرة	4	3.120.905	2.070.300
		54.008.928	53.055.980

		2017	2016
	إيضاح	 دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>
الموجودات			
	5	1.286.036.545	801.160.640
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6	570.782.992	621.058.507
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7	9.214.445	10.117.262
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	8	2.518.590.540	2.213.463.765
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	9	34.197.706	37.186.147
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10	252.500.947	256.782.668
إستثمار في شركات حليفة	11	5.225.986	5.006.039
	12	16.693.998	15.904.566
ممتلكات وآلات ومعدات	13	84.460.662	69.320.409
مشاريع تحت التنفيذ	14	7.145.893	8.522.483
موجودات غير ملموسة	15	13.223.731	10.421.612
موجودات أخرى	16	86.749.406	72.378.848
مجموع الموجودات		4.884.822.851	4.121.322.946
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			······································
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	17	296.217.573	308.987.536
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	18	150.234.858	89.225.299
ودائع العملاء	19	3.558.801.862	2.981.754.664
تأمينات نقدية	20	209.829.928	161.396.927
قرض مساند	21	75.000.000	50.000.000
مخصصات متنوعة	22	33.924.852	28.867.116
مخصصات الضرائب	23	11.127.197	6.519.249
مطلوبات أخرى	24	99.724.894	90.997.358
مجموع المطلوبات		4.434.861.164	3.717.748.149
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	1	200.000.000	195.008.685
علاوة إصدار	25	24.848.415	24.848.415
إحتياطي إجباري	26	46.520.307	41.431.505
	26	246.361	246.052
	26	35.439.810	30.553.490
	26	40.000.000	39.001.737
إحتياطي القيمة العادلة	9	159.568	(297.057)
 أرباح مدورة		51.138.854	36.171.383
مجموع حقوق ملكية مساهمي البنك		398.353.315	366.964.210
	4	51.608.372	36.610.587
مجموع حقوق الملكية		449.961.687	403.574.797
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		4.884.822.851	1.121.322.946

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 الى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرآ معها

:0

ربح السنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية مباعة

تسديد رأسمال شركة تابعة

علاوة إصدار ناتجة عن زيادة رأسمال شركة تابعة

توزيعات أسهم (إيضاح 27)

4.991.315

5.088.802

309

4.886.320

998.263

(10.973.694)

(393.754)

398.612

4.858

(4.858)

11.941.558

11.941.558

2.985.390

2.985.390

850.379

50.888.023

51.738.402

54.734.823

725.895

850.379

850.379

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 27) كسور الأسهم الموزعة الرصيد في نهاية السنة

200.000.000

24.848.415

46.520.307

246.361

35.439.810

40.000.000

159.568

51.138.854

398.353.315

51.608.372

449.961.687

5.659

(20.359.814)

(20.359.814)

(2.920.726)

(23.280.540)

5.659

5.659

(4.991.315)

المحول إلى الإحتياطيات

2017

الرصيد في بداية السنة

دولار أمريكي 195.008.685

24.848.415

41.431.505

246.052

دولار أمريكي علاوة اصدار

دولار أمريكي

دولار أمريكي

دولار أمريكي 39.001.737

دولار أمريكي (297.057)

دولار أمريكي 36.171.383

دولار أمريكي 366.964.210 50.888.023

دولار أمريكي 36.610.587

دولار أمريكي 403.574.797 54.008.928

3.120.905 (124.484) 2.996.421

50.888.023

رأس المال

إجباري

إختياري

تقلبات دورية

القيمة العادلة

أرباح مدورة

حقوق الملكية

حقوق جهات غير مسيطرة

مجموع حقوق الملكية

إحتياطيات

مصرفية عامة دولار أمريكي 30.553.490

قائمة الدخل الشامل الموحدة	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	

101

		2017	2016
	إيضاح	 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي
ربح السنة		54.008.928	53.055.980
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية		725.895	3.152.619
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		725.895	3.152.619
إجمالي الدخل الشامل للسنة		54.734.823	56.208.599
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		51.738.402	54.138.299
	4	2.996.421	2.070.300
	***************************************	54.734.823	56.208.599

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 الى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرآ معها

بنود الدخل الشامل الأخرى إجمالي الدخل الشامل للسنة

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية مباعة

حقوق جهات غير مسيطرة ناتجة عن إندماج أعمال(إيضاح 2)

زيادة رأس مال ناتجة عن إندماج أعمال (إيضاح 2)

10.008.685

15.813.723

10.000.000

5.098.568

40.529

7.898.197

4.768.985

(17.806.279)

15.813.723 10.008.685

15.813.723 10.008.685 (10.000.000)

(18.000.000)

(18.000.000)

(126.405)

(18.126.405)

5.149

5.149

5.149

المحول إلى الإحتياطيات

علاوة إصدار ناتجة عن إندماج أعمال (إيضاح 25)

توزیعات آسهم (ایضاح 27) توزیعات آرباح نقدیة (ایضاح 27)

كسور الأسهم الموزعة

الرصيد في نهاية السنة

195.008.685

24.848.415

41.431.505

246.052

30.553.490

39.001.737

(297.057)

36.171.383

366.964.210

36.610.587

403.574.797

ربح السنة

2016

دولار أمريكي

دولار أمريكي

دولار أمريكي

دولار أمريكي

مصرفیة عامة دولار أمریکي

دولار أمريكي

دولار أمريكي

دولار أمريكي

دولار أمريكي

دولار أمريكي

إجباري

إختياري

تقلبات دورية

القيمة العادلة

أرباح مدورة

حقوق الملكية

حقوق جهات غير مسيطرة

مجموع حقوق الملكية دولار أمريكي

إحتياطيات

رأس المال المدفوع

175.000.000

9.034.692

36.332.937

205.523

22.655.293

34.232.752

(3.109.880)

30.647.037

304.998.354

757.950

305.756.304 53.055.980

50.985.680

50.985.680

2.070.300

3.152.619

50.985.680

3.152.619 54.138.299

2.070.300

3.152.619 56.208.599

33.908.742

33.908.742

(339.796)

339.796

الرصيد في بداية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 الى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرآ معها

عه التدفقات التقدية الموحدة	
نة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	للس

	إيضاح	2017	2016
أنشطة التشغيل		 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريك <i>ى</i>
ربح السنة قبل الضرائب		72.983.244	67.999.090
تعدیلات:		•••••••••••••••••••••••••••••••••••••••	•••••••••••••••••••••••••••••••••••••••
إستهلاكات وإطفاءات		10.378.347	8.157.934
صافي أرباح محفظة الموجودات المالية		(1.308.003)	(715.965)
	····	15.989.443	6.175.232
	····	(7.483.376)	(3.184.656)
		5.960.538	4.757.463
أرباح تقييم إستثمارات عقارية	····	(522.230)	(1.076.303)
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة		(219.947)	(433.477)
خسائر (أرباح) إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات	····	110.785	(101.937)
		95.888.801	81.577.381
التغير في الموجودات والمطلوبات:		<u></u>	
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	····	(313.632.842)	(376.225.200)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(41.502.977)	(38.649.100)
موجودات أخرى	····	(14.135.484)	(19.604.353)
ودائع العملاء		577.047.198	195.434.199
تأمينات نقدية	····	48.433.001	35.273.251
مطلوبات أخرى		7.179.474	27.788.073
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		359.277.171	(94.405.749)
ضرائب مدفوعة		(14.601.442)	(12.495.516)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(902.802)	(785.715)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل		343.772.927	(107.686.980)
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل		(641.667)	(5.774.944)
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(48.767.630)	(59.203.370)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل		3.329.012	2.805.746
إستحقاق موجودات مالية		53.049.351	77.878.497
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	···	22.034.812	11.567.565
ودائع لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	····	-	(2.322.642)
إستثمار في شركات تابعة		_	(24.208.435)
نقد وما في حكمه محول للبنك نتيجة إندماج أعمال	····	-	175.314.639
عوائد أسهم مقبوضة		2.650.273	1.946.681
موجودات غير ملموسة		(4.377.097)	(2.240.190)
مشاريع تحت التنفيذ		(5.782.927)	(8.411.015)
شراء إستثمارات عقارية		(661.643)	(380.983)
بيع إستثمارات عقارية		394.441	649.965
شراء ممتلكات وآلات ومعدات	<u>.</u>	(17.273.614)	(12.746.738)
بيع ممتلكات وآلات ومعدات	_	378.724	396.470
صافي النقد من أنشطة الاستثمار		4.332.035	155.271.246
أنشطة التمويل			
قرض مساند	<u>.</u>	25.000.000	50.000.000
أرباح نقدية موزعة		(21.144.940)	(18.419.384)
تسدیدات رأسمال شرکة تابعة	···	11.941.558	-
تسديدات علاوة إصدار شركة تابعة 	····	2.985.390	-
كسور الأسهم الموزعة المباعة		5.659	5.149
صافي النقد من أنشطة التمويل		18.787.667	31.585.765
الزيادة في النقد وما في حكمه	···	366.892.629	79.170.031
	•••••••••••••••••••••••••••••••••••••••	678.813.158	599.643.127
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		1.045.705.787	678.813.158
" "	_		

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 الى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرآ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

1- عـام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عـام 1960 وسـُـجل لـدى مسـجل الشـركات فـى السـلطة الوطنيـة الفلسـطينية، فـى مدينـة غـزة فـى فلسـطين، كشركة مساهمة عامـة محـدودة تحـت رقـم (563200066) بموجـب قانـون الشركات لسـنة 1929 وتعديلاتـه اللاحقـة.

يتألف رأسمال البنك المصرح بـه مـن 200 مليـون سـهم بقيمـة إسـمية دولار أمريكـي واحـد للسـهم. بلـغ رأس المـال المدفـوع مبلـغ 200.000.000 دولار أمريكي و195.008.685 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 و2016، على التوالي.

تم إدراج أسهم البنك للتداول في بورصة فلسطين خلال عام 2005. من أهـم غايـات البنـك القيـام ببجميـع أعمـال البنـوك وتشـمل هـذه الأعمـال فتـح الحسـابات الجاريـة والإعتمـادات وقبـول الودائـع والأمانـات وإقـراض

الأموال من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين وعددها (28) فرعاً بالإضافة إلى (43) مكتباً. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطّينية مكتبين أحرٍهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي / شركة تابعة (15) فرعاً بالإضافّة إلى (3) مُكتباً.

بلغ عدد موظفَى البنك كما في 31 كانون الأول 2017 (1.705) موظفاً مقابل (52م.1) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2016. بلغ عدد موظفى الشركات التابعـة كمـا فـي 31 كانّـون الأول 2017 (533) موظفـاً مقابـل (461) موظفـاً كمـا فـي 31 كانـون الأول 2016.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (357) بتاريّخ 4 شباط 2018، وتم الموافقة عليها وإقرارها من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 15 آذار 2018

2- القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك فلسطين وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2017. لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية			
ريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>		7.		
2016	2017	2016	2017	بلد المنشا والاعمال	
50.000.000	75.000.000	51.98	52.06	فلسطين	البنك الإسلامي العربي
3.560.000	3.560.000	87	87	فلسطين	شركة الوساطة
1.500.000	1.500.000	85	85	فلسطين	شركة بال بي
100.000	100.000	100	100	فلسطين	شركة 2000
	50.000.000 3.560.000 1.500.000 100.000	50.000.000 75.000.000 3.560.000 3.560.000 1.500.000 1.500.000 100.000 100.000	50.000.000 75.000.000 51.98 3.560.000 3.560.000 87 1.500.000 1.500.000 85 100.000 100.000 100	50.000.000 75.000.000 51.98 52.06 3.560.000 3.560.000 87 87 1.500.000 1.500.000 85 85 100.000 100.000 100 100	50.000.000 75.000.000 51.98 52.06 فلسطين 3.560.000 3.560.000 87 87 فلسطين 1.500.000 1.500.000 85 85 فلسطين 100.000 100.000 100 100

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك الاسلامي العربي في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2 نيسان 2017 زيادة رأسمال البنكِ الاسلامي العربي مـن 50 مليـون سـهِم بقيمـة اسـمية دولار أمريكـي للسـهم إلـى 75 مليـون سـهم بقيمـة اسـمية دولار أمريكـي للسـهم مضافـاً إليهـا عـلاوة إصـدار بمبلغ 0.25 دولار أمريكي لـكل سـهم. كذلـك قـرر مجلـس إدارة البنـك المنعقـد فـي 2 تشـرين الثانـي 2017 زيـادة حصـة البنـك مـن أسـهم البنـك الإسلامي العربي لتصبح 52.06 ٪.

وقد كانت الهيئة العامة غير العادية لبنك فلسطين قد أقرت سابقاً بتاريخ 25 آذار 2016 شراء حصة إضافية تعادل 31 ٪ من أسهم البنك الإسلامي العربي حيث اصبحت إجمالي حصة بنك فلسطين في البنك الإسلامي العربي ما نسبته 51.98 ٪، الأمر الـذي مكن البنك من القدرة على السيطرة على البنك الإسلامي العربي من خلال امتلاكه حصة تزيد عن50 ٪ من حقوق التصويت، وكون البنك معرض لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره في البنك الإسلامي العربي ولديـة القـدرة على التأثير على هـذه العوائـد من خـلال نفـوذه، تـم توحيـد القوائـم الماليـة للبنك الإسلامي العربي مع القوائـم الماليـة الموحـدة للبنـك. هـذا وكـون عمليـة توحيـد الأعمـال تمـت علـي مراحـل فقـد تـم إعـادة قيـاس أسـهم البنـك الإسلاميّ العربيّ التي امتلكها البنك قبل الاستحواذ على أساس القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ونتج عن ذلك ربح بمبلغ 2.062.233 دولار أمريكي تم قيده في قائمة الدخل الموحدة لعام 2016.

بالإضافة إلى ذلك، قـام البنـك بالاسـتحواذ على البنـك التجـاري الفلسـطيني خـلال سـنة 2016 مقابـل إصـدار 10.008.685 سـهما مـن أسـهم البنـك. وعليـه اشـتملت القوائـم الماليـة الموحـدة موجـودات ومطلوبـاتُ البنـك التجـّاري الفلسـطيني، ونتـج عـن ذلـك ربـح بمبلـغ 7.880 دولار أمريكـي تـم قيده في قائمة الدخل الموحدة لعام 2016.

إن السنة المالية للشركات التابعة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات التابعة مع السياسات المحاسبية للبنك.

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

3- السياسات المحاسبية

1.3 أسس الإعداد

تـم إعـداد القوائـم الماليـة الموحـدة للبنـك كمـا فـي 31 كانـون الأول 2017 وفقـاً لمعاييـر التقاريـر الماليـة الدوليـة الصـادرة عـن مجلـس معاييـر المحاسـبة الدوليـة ووفقـاً لتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية. تـم إعـداد القوائـم المالــة الموحـدة وفقـاً لمِـدأ الكلفـة التار بخبـة باسـتثناء الموحـودات المالــة بالقنمـة العادلـة مـن خـلال قائمـة الدخـل والموحـودات

تـم إعـداد القوائـم الماليـة الموحـدة وفقـاً لمبـدأ الكلفـة التاريخيـة باسـتثناء الموجـودات الماليـة بالقيمـة العادلـة مـن خـلال قائمـة الدخـل والموجـودات الماليـة بالقيمـة العادلـة مـن خـلال الدخـل الشـامل والإسـتثمارات العقاريـة التـي تظهـر بالقيمـة العادلـة بتاريـخ إعـداد القوائـم الماليـة الموحـدة. إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم الماليـة الموحدة والذي يمثل العملة الأساس للبنك.

2.3 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2017. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

تتحقق سيطرة البنك على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان البنك لديه:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطى البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
 - عندما يكون البنك له القدرة والحق في التأثير على العوائد تُتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
 - للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة التي تم الاستحواذ عليها فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.
تم استبعاد كافية الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائ غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين الننك والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح

تم استبعاد كافـة الأرصدة والمعامـلات والأربـاح والخسـائر غيـر المتحققـة الناتجـة عـن المعامـلات بيـن البنـك والشركات التابعـة وتوزيعـات الأربـاح بالكامـل.

3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

"" ان السياسـات المحاسبية المتبعـة فـي اعـداد القوائـم الماليـة الموحـدة متفقـة مـع تلـك التـي اتبعـت فـي اعـداد القوائـم الماليـة الموحـدة للسـنة المنتهيـة فـي 31 كانـون الأول 2016، باسـتثناء قيـام البنـك بتطبيـق بعـض التعديـلات نافـذة المفعـول إبتـداءً مـن أول كانـون الثانـي 2017. لـم ينتـج عـن تطبيـق هـذه التعديـلات أى أثـر علـى المركـز أو الأداء المالـى الموحـد أو حـول افصاحـات القوائـم الماليـة الموحـدة للبنـك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) قائمة التدفقات النقدية: الإفصاحات

تـم تعديـل معيـار المحاسبة الدولـي رقـم (7) ليشـمل إضافـة بعـض الايضاحـات حـول التغيـر فـي المطلوبـات الناتجـة عـن الأنشـطة التمويليـة للبنـك والتـي تشـمل التغيـرات النقديـة وغيـر النقديـة، مثـل أربـاح أو خسـائر العمـلات الأجنبيـة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضريبة الدخل: الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة

الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها تتطلب تعديـلات المعيـار أن يقـوم البنـك بالنظر اذا مـا كان قانـون الضريبـة يقيـد مصـادر الربـح الخاضع للضريبـة والتـى يمكـن الاسـتفادة منهـا لتخفيـض الفروقـات الزمنيـة المؤقتـة عنـد عكسـها، بالإضافـة إلـى بعـض التعديـلات المحـدودة الأخـرى.

المعايير الصادرة وغير نافذة المفعول

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعـض المعايير والتـي لا تـزال غيـر نافـذة المفعـول ولـم يتـم تبنيهـا بعـد مـن قبـل البنـك. إن المعاييـر التاليـة هـي التـي تتوقع إدارة البنـك بـأن يكـون لتطبيقهـا، عنـد سـريان مفعولهـا، أثـر علـى المركـز أو الأداء المالـي الموحـد أو حـول افصاحـات القوائـم الماليـة الموحـدة للبنـك. سـيتم تطبيـق هـذه المعاييـر عندمـا تصبح نافـدة المفعول.

معيار التقارير المالية الدولى رقم (9) الادوات المالية

قـام مجلـس معاييـر المحاسـبة الدوليـة خـلال شـهر تمـوز مـن العـام 2014 بإصـدار النسخة النهائيـة مـن معيـار التقاريـر الماليـة الدولـي رقـم (9) - الأدوات الماليـة: الاعتـراف والقيـاس، وجميع الاصـدارات السابقة لمعيـار المحاسـبة الدولـي رقـم (9) - الأدوات الماليـة: الاعتـراف والقيـاس، وجميع الاصـدارات السابقة لمعيـار التقاريـر الماليـة الدولـي رقـم (9) جميع جوانـب المحاسـبة الثلاثـة المتعلقـة بـالأدوات الماليـة: التصنيـف والقيـاس والتدنـي فـي القيمـة ومحاسـبة التحـوط. قـام البنـك بتطبيـق المرحلـة الأولـى مـن معيـار التقاريـر الماليـة الدولـي رقـم (9) الصـادر خـلال عـام 2009. وكان التطبيـق المبدئـى للمرحلـة الأولـى مـن المعيـار فـى 1 كانـون الثانـى 2012.

ان النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ستطبق على الفترات السنوية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التصوط وتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) اعفاء المنشآت من تعديل أرقام المقارنة.

التصنيف والقياس

لا يتوقع البنـك أثـر جوهـري علـى المركـز المالـي او حقـوق الملكيـة الناتجـة عـن تطبيـق متطلبـات التصنيـف والقيـاس الجديـدة لمعيـار التقاريـر الماليـة الدولـي رقـم (9). يتوقع البنـك اسـتمرارية اسـتخدام التكلفـة المطفـأة واسـتخدام التصنيـف الجديـد ابتـداءً مـن 1 كانـون الثانـي 2018 لتصنيـف جـزء مـن محفظـة أدوات الديـن باسـتخدام القيمـة العادلـة مـن خـلال الدخـل الشـامل.

ان التسهيلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قام البنك بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل الى انها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ولذلك لا يتطلب إعادة تصنيف هـذه الأدوات المالية.

التدنى في القيمة

ان المعيـار الجديـد يضع نموذجـاً للخسـارة الائتمانيـة المتوقعـة لجميـع أدوات الديـن الماليـة المصنفـة بالتكلفـة المطفـأة او المصنفـة كأدوات ماليـة مـن خـلال الدخـل الشـامل، بالإضافـة الـى ذلـك فـإن نمـوذج الخسـارة الائتمانيـة المتوقعـة يطبـق علـى الارتباطـات والالتزامـات المحتملـة التـي لا يتـم قياسـها بالقيمـة العادلـة مـن خـلال الاربـاح والخسـائر.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد:

ان تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية المبنية على قيم غير متحيزة تعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان ونتائج مختلفة، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار القيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المالية المتعثرة) وفقاً معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الدني يتضمن تقدير التدني والقيمة الزمنية والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. ان هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي. النموذج الحالي للخسائر المتحققة يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتلعرة وغير المحددة يعدد هذا وبسبب إضافة شروط زيادة المخاطر الائتمانية والاخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، فإن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في لعلى مدى عمر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولى رقم (9).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والانتقال من المرحلة الأولى الى المرحلة الثانية:

الأدوات المالية غير المتعثرة

تتكون المرحلة الأولى من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولى. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثنى عشر شهراً للأدوات المالية.

تتكون المرحلة الثانية من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. هذا ويتوجب في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً اذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية.

الأدوات المالية المتعثرة

تصنف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة او أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الاولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي لـلأداة الماليـة. ان نمـوذج الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة يتطلب الاعتراف بالخسـائر المتوقعـة على مـدى عمـر الأدوات الماليـة وذلـك يشبه الـى حـد كبير متطلبات معيـار المحاسـبة الدولـي رقـم (39).

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والصادر من الشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (9) سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة اما الأولى او الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). أما بالنسبة لمحافظ الافراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (9) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الأولى و المرحلة الأولى او المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولى رقم (9).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان الامور التالية تحتاج درجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- تحدید وقت حدوث زیادة فی المخاطر الائتمانیة للأدوات المالیة.
- قياس الخسارة الائتمانية لمدة 12 شهرا أو على مدى عمر الأدوات المالية.
- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
 - جودة الضمانات.

105 بنك فلسطين | التقريــر الســنوى 2017

بالإضافة،فإن المبالغ الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:

إن النظام الآلي للاحتساب وأنظمة الضبط الداخلي ذات الصلة قد تم وضعها وتشغيلها حديثا.

لم ينتهي البنّك بعد من اختبار وتقييم أنظمة الضبط الداخلي على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والتغيّرات في اطار وسياسات الحوكمة ذات العلاقة.

إن السياسات المحاسبية الجديدة والفرضيات والاجتهادات والتقديرات المستخدمة خاضعة للتقييم والتغيير وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) – تعديل على الإيضاحات

تم تعديـل معيـار التقاريـر الماليـة الدولـي رقـم (7) الأدوات المالية-الإفصاحات، ليشمل إفصاحات نوعيـة وكميـة أكثـر اتسـاعاً تتعلـق بمعيـار التقاريـر المالية الدولي رقم (9) مثل فئات التصنيف الجديدة والتدنى ومتطلبات محاسبة التحوط.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الايرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لـكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هـذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقودٍ لتوريد السلع والخدمات للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الايجارات. يحل هذا المعيّار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

> معيار المحاسبة الدولى رقم (11) عقود الإنشاء معيار المحاسبة الدوليّ رقم (18) الإيراد

> > 107

التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (13) برامج ولاء العملاء لتفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (15) إتفاقيات إنشاء العقارات

لتفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (18) عمليات نقل الموجودات من العملاء

التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير رقم (31) الايراد – عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية. يجب تطبيق هذا المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

قـام البنـك خـلال عـام 2017 بعمـل دراسـة لتقييـم أثـر معيـار التقاريـر الماليـة الدولـي رقـم 15. ان هـذه الدراسـة قائمـة علـي الأرقـام الحاليـة المتوفرة والتي من الممكن ان تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما يقوم البنك بتطبيق المعيار في عام 2018. هذا ولا يتوقع البنك وجود تأثير جوهري على قائمة المركز المالى الموحدة وقائمة حقوق الملكية الموحدة ناتج عن تطبيق متطلبات معيار التقاريـر الماليـة الدولـي رقـم (15).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الأيجار على انها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذيت لنوعيـن مـن العقـود بشـكل مختلّـف. يتطلب معيـار التقاريـر الماليـة الدولـي رقـم (16) مـن المستأجر ان يقـوم بالاعتـراف بالموجـودات والمطلوبـات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (40) متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات ان التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام. سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتبارا من 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (22) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية – المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولى المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه)

تفسير رقم (23) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية – عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير المؤكدة. يجب علَّى المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

سيتم تطبيق هذه التفسيرات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق. 4.3 مُلخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة.

يتم التحقق من ايرادات التمويلات والإستثمارات وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها. يتم الْاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات والتمويلات الائتمانية

يتم إدراج التسهيلات والتمويلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدنى التسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدنى التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالخ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثًا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات والأرباح على التسهيلات والتمويلات الإئتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد

يتم شطب التسهيلات والتمويلات الائتمانية المعدلها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل الموحدة. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

يتم إستبعاد التسهيلات والتمويلات إلتي مضي على تعثرها أكثر من 6 سنوات والفوائد المعلقة والأرباح والمخصصات المتعلقة بها من القوائـم الماليـة الموحـدة للبنـك وفقـاً لتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية.

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة،

موحودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، باختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال بنود الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، فإنه يتم قيد التغير في القيمة العادلة فيّ حساب خاص ضمـن حقـوق الملكيـة، وعنـد التخلـص منهـا يتـم قيـد الأربـاح أو الخسـائر فـي حسـاب الأربـاح المـدورة مباشـرة، ولا يتـم قيدهـا في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق في استلامها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

- أن تكون أداة الدين متضمنة في نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بأدوات الدّين لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأَداة الدّين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والعوائد عليها.

وفي حال عدم توفر أحد الشرطين، أو كليهما، يتم تصنيف الأداة المالية كموّجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما يتوفر للبنك الخيار بإعتماد تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حتى لو توفرت الشروط المذكورة في حال أن يقلل هذا التصنيف أي إعتراف غير ثابت أو غير ملائم.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد أدوات الدّين بالكلفة المطفأة، بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تنزيل خسائر التدني، إن وجدت. يتم قيد الصكوك الإسلامية عند الشراء بالكلفة. يقوم البنك بدراسة وجود أدلة على تدنى القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية، وفي حال وجود هذه الأدلة يتم إحتساب وقيد مبلغ التدني في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد إيرادات الفوائد والأرباح من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في قائمة الدخل الموحدة.

استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالينة عند انتهاء الحيق التعاقيدي للإنتفاع مين التدفقات النقديية لهذه الموجودات، أو عنيد تحويبل الموجودات الماليية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يقم البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولـة، يسجل البنـك حصتـه المتبقيـة فـي الموجـودات ويسـجل المطلوبـات بقيمـة المبالـغ المتوقـع دفعهـا. إذا أبقـي البنـك كل المخاطـر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية كالاستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية الموحدة. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في: • سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات. يجب أنّ يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركين عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم البنـك أسـاليب التقييـم المناسـبة حسـب الظـروف التـي توفـر معلومـات كافيـة لقيـاس القيمـة العادلـة، وذلـك مـن خـلال زيـادة اسـتخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017 🕳

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلـة والمصرح عنهـا فـي القوائـم الماليـة الموحـدة تصنـف ضمـن هـرم القيمـة العادلـة، كمـا هـو موضح أدنـاه:

المستوى الاول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

لمستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات لـه اثر جوهـري على قيـاس القيمـة العادلـة ككل) للموجـودات والمطلوبـات التي يتـم الاعتـراف بهـا فـي القوائـم الماليـة الموحـدة على أسـاس متكـرر.

لغرض الإِفْصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

التقاصر

يتم إجراء تقـاص بيـن الموجـودات الماليـة والمطلوبـات الماليـة وإظهـار المبلـغ الصافـي فـي القوائـم الماليـة الموحـدة فقـط عندمـا تتوفـر الحقـوق القانونيـة الملزمـة وكذلـك عندمـا يتـم تسـويتها علـى أسـاس التقـاص أو يكـون تحقـق الموجـودات وتسـوية المطلوبـات فـي نفـس الوقـت.

الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونـات الممتلكات والآلات والمعدات ومصاريـف التمويـل للمشـاريع الإنشـائية طويلـة الأجـل اذا تحققت شـروط الإعتـراف. يتـم إثبـات جميـع النفقـات الأخـرى فـي قائمـة الدخـل الموحـدة عنـد تحققهـا. لا يتـم إسـتهلاك الأراضـي. يتـم إحتسـاب الإسـتهلاك باسـتخدام طريقـة القسـط الثابـت وفقــاً للعمـر الانتاجـي المتوقع كمـا يلـي:

	العمر الإنتاجي (سنوات)
مباني وعقارات	50
أثاث ومعدات	17-6
أجهزة الحاسب الآلي	10-5
تحسينات المأجور	5
وسائل نقل	10-7

يتم شطب أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهريـة منهـا عند التخلـص منهـا أو عند عـدم وجـود منفعـة إقتصاديـة متوقعـة مـن اسـتخدام البنـد أو التخلـص منـه. يتـم قيـد أي ربـح أو خسـارة ناتجـة عـن شـطب البنـد، والـذي يمثـل الفـرق بيـن العائـد مـن التخلـص وصافـي القيمـة الدفتريـة للبنـد، فـى قائمـة الدخـل الموحـدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية لبنود الممتلكات والآلات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن ان مالأم .

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدن في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدنى الذي تم تسجيله سابقاً.

عقود المواعدات

تعتبر عقود المواعدات موجودات مالية مشتقة ويتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة. يستخدم البنك مشتقات الأدوات المالية مثل عقود العملات الأجنبية. يتم تقييم المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية. يتم تقييم المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية القيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة لعقود المواعدات الأجنبية بالقيمة العادلة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تحديد القيمة العادلة في قائمة الدخل وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

إستثمارات عقارية

يتـم تصنيـف العقـارات المحتفـظ بهـا لغـرض الإيجـار أو لأغـراض الزيـادة فـي قيمتهـا أو لكليهمـا كإسـتثمارات بعـد الإشــتثمارات العقاريــة مبدئيـاً بالكلفـة والتـي تعـد القيمـة العادلـة للمقابـل المدفـوع متضمنـة تكاليـف الشـراء المتعلقـة بالعقـار. بعـد الإثبـات المبدئـي يتـم قيـاس جميـع الإســتثمارات العقاريـة بالقيمـة العادلـة ويتـم إثبـات التغيـرات فـي القيمـة العادلـة فـي قائمـة الدخـل الموحـدة.

الموجودات غير الملموسة

الموجّودات غيـر الملّموسـة التّـي يتـم الحصـول عليهـا مـن خـلال الإندمـاج تقيـد بالقيمـة العادلـة فـي تاريـخ الحصـول عليهـا. أمـا الموجـودات غيـر الملموسـة التـى يتـم الحصـول عليهـا مـن خـلال طريقـة أخـرى غيـر الإندمـاج فيتـم تسـجيلها بالكلفـة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أيـة مؤشرات علـى تدنـي قيمـة الموجـودات غيـر الملموسـة فـي تاريـخ القوائـم الماليـة الموحـدة. كذلـك يتـم مراجعـة تقديـر العمـر الزمنـي لتلـك الموجـودات ويتـم إجـراء أيـة تعديـلات علـى الفتـرات اللاحقـة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وحق الشهرة.

تقوم إدارة البنك بتقديـر العمـر الزمنـي لـكل بنـد مـن بنـودّ أنظمـة وبرامـج الحاسـب الآلـي حيـث يتـم إطفـاء أنظمـة وبرامـج الحاسـب الآلـي بطريقـة القسـط الثابـت علـي فتـرة 10 سـنوات.

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

يتهم قيد عمليات توحيد الأعمال بإستخداًم طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال تقوم البنك بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بمصاريف الإستحواذ في قائمة الدخل الموحدة. بـقـوم البنيائي عند الاستحواذ بتقديب متصند في الموج ودات والمطاورات المالية الشركة المستحود عليه المفق اً للشروط التعاقدية والظروف

يقـوم البنـك عنـد الإسـتحواذ بتقديـر وتصنيـف الموجـودات والمطلوبـات الماليـة للشـركة المسـتحوذ عّليهـا وفقــاً للشـروط التعاقديـة والظـروف الإقتصاديـة بتاريـخ الإسـتحواذ.

في حال توحيـد الأعمـال نتيجـة الإسـتحواذ التدريجـي، يتـم قيـاس الإسـتثمار المصنـف سـابقاً للشـركة المسـتحوذ عليهـا بالقيمـة العادلـة فـي تاريـخ الإسـتحواذ. يتـم قيـد الفـرق بيـن القيمـة العادلـة والقيمـة الدفتريـة للاسـتثمار المصنـف سـابقاً فـى قائمـة الدخـل الموحـدة.

يتم إثبات الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة بالكلفة والتي تمثل الزيـادة في المقابـل المالـي الـذي تـم تحويلـه عـن حصـة الشركة في صافـي الموجـودات والمطلوبـات التـي تـم الحصـول عليهـا مـن الشـركة التابعـة. إذا كان المقابـل المالـي أقـل مـن القيمـة العادلـة لصافـي الموجـودات للشـركة التابعـة، يتـم تسـجيل الفـرق كربـح فـى قائمـة الدخـل الموحـدة.

لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تـدن متراكمة. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدني في القيمة الدفتريـة للشهرة، يتـم توزيع قيمـة الشهرة بتاريـخ الشـراء على الوحـدات، أو مجموعـة الوحـدات، المنتجـة للنقـد، والمتوقع أن تسـتفيد مـن عمليـة توحيـد الأعمـال، بغـض النظـر عـن كـون الموجـودات والمطلوبـات الأخـرى للبنـك قـد تـم توزيعهـا علـى هـذه الوحـدات أم لا.

إستثمار في شركات حليفة

يْتم قيد الإستثمار في الشركات الحليفة في القوائـم الماليـة الموحـدة بإسـتخدام طريقـة حقـوق الملكيـة. الشركة الحليفـة هـي تلـك التـي يكـون للبنـك نفـوذاً مؤثـراً عليهـا وهـو القـدرة علـى المشـاركة فـي القـرارات المتعلقـة بالسياسـات الماليـة والتشـغيلية للشـركة المسـتثمر بهـا وليـس التحكم به ذمالسياسات

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الإستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات الشركات الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركات الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدنى في قيمتها بشكل منفصل.

يتُـم اظهـار حصّـة البنـك مـن صافـي نتائـج أعمـال الشُركات الحليفـة فـي قائمـة الدخـل الموحـدة. يتـم اسـتبعاد الأربـاح والخسـائر الناتجـة عـن المعامـلات بيـن البنـك والشـركات الحليفـة وفقـاً لنسـبة ملكيـة البنـك فـي الشـركات الحليفـة.

ان السنة المالية للشركات الحليفة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات الحليفة مع السياسات المحاسبية للبنك.

لاحقاً لإستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدني إضافية على استثماراته في الشركات الحليفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك بإحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للإستثمار والقيمة المتوقع إستردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك إلتزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يُعتمد عليه.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) بالإعتراف بالأورقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، المفعول. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) بالإعتراف بالأورقات الزمنية المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية المؤجلة.

تحسّب مصاريـف الضرائـب المسـتحقة علـى أسـاس الأربـاح الخاضعـة للضريبـة، وتختلـف الأربـاح الخاضعـة للضريبـة عـن الأربـاح المعلنـة فـي القوائـم الماليـة لأن الأربـاح المعلنـة تشـمل إيـرادات غيـر خاضعـة للضريبـة أو مصاريـف غيـر قابلـة للتنزيـل فـي السـنة الماليـة وإنمـا فـي سـنوات لاحقـة أو خسـائر متراكمـة مقبولـة ضريبيـاً أو بنـوداً ليسـت خاضعـة أو مقبولـة التنزيـل لأغـراض ضريبيـة.

النقد وما في حكمه

يتكـون النقـد ومــاً فـي حكمـه مـن النقـد والأرصـدة النقديــة التـي تسـتحق خـلال مـدة ثلاثــة أشـهر وتشـمل النقـد والأرصـدة لـدى سـلطة النقـد الفلسـطينية والأرصـدة لـدى البنـوك والمؤسسـات المصرفيـة بعـد تنزيـل ودائع لـدى البنـوك والمؤسسـات المصرفيـة التـي تسـتحق خـلال فتـرة تزيـد عـن ثلاثــة أشـهر وودائـع البنـوك والمؤسسـات المصرفيـة والأرصـدة مقيـدة السـحب.

معلومات القطاعات

يمثـل قطـاع الأعمـال مجموعـة مـن الموجـودات والعمليـات التـي تشـترك معـاً فـي تقديـم منتجـات أو خدمـات خاضعـة لمخاطـر وعوائـد تختلـف عـن تلـك المتعلقـة بقطاعـات أعمـال أخرى.

ير تبط القطاع الجغرافي في تقديم منتجات أو خدمات في بيئـة اقتصاديـة محـددة خاضعـة لمخاطـر وعوائـد تختلـف عـن تلـك المتعلقـة بقطاعـات تعمـل فـي بيئـات اقتصاديـة أخـرى.

110 بنك فلسطين | التقريـر السـنوى 2017

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويـل للموجـودات والمطلوبـات غيـر الماليـة بالعمـلات الأجنبيـة والظاهـرة بالقيمـة العادلـة (مثـل الموجـودات الماليـة بالقيمـة العادلـة مـن خـلال الدخـل الشـامل) فـي قائمـة الدخـل الشـامل الموحـدة.

إستخدام التقديرات

111

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- يتـم مراجعـة مخصـص تدنـي التسـهيلات والتمويـلات الائتمانيـة ضمـن الأسـس الموضوعـة مـن قبـل سـلطة النقـد الفلسـطينية ووفقـاً لمعيـار المحاسـبة الدولـى رقـم (39).
- تقـوم الإدارة بإعـادة تقديـر الأعمـار الإنتاجيـة للموجـودات الملموسـة وغيـر الملموسـة بشـكل دوري لغايـات إحتسـاب الاسـتهلاكات والإطفـاءات السـنوية إعتمـاداً علـى الحالـة العامـة لتلـك الموجـودات وتقديـرات الأعمـار الإنتاجيـة المتوقعـة فـي المسـتقبل، ويتـم تسـجيل خسـارة التدنـي (إن وجـدت) فـى قائمـة الدخـل الموحـدة.
- يتـم تحميـل السـنة الماليـة بمـا يخصهـا مـن مصـروف الضرائـب وفقـاً للأنظمـة والقوانيـن فـي المناطـق التـي يعمـل بهـا البنـك والمعاييـر المحاسـينة.
- تقـوم الإدارة بمراجعـة دوريـة للموجـودات الماليـة والتـي تظهـر بالكلفـة المطفـأة لتقديـر أي تـدن ِ فـي قيمتهـا ويتـم أخـذ التدنـي فـي قائمـة الدخـل الموحـدة للسـنة.
- يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير «القيمة قيد الإستخدام» للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد وإختيار نِسب الخصم لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية.
 - تعتمد الإدارة على تقديرات خبراء عقاريين في تقييم الإستثمارات العقارية.
- تـم تحميـل السـنة الماليـة بمـا يخصهـا مـن مصـروف مخصـص تعويـض نهايـة الخدمـة وفقـاً لقانـون العمـل الفلسـطيني وبمـا يتوافـق مـع معاييـر المحاسـبة الدوليـة.
 - يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأى المستشار القانوني للبنك.

4- حصص مؤثرة في شركات تابعة

فيما يلى معلومات مالية عن شركات تابعة وغير مملوكة بالكامل لديها حصص جوهرية لجهات غير مسيطرة:

نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

			2017	2016
إسم الشركة	بلد الا	بلد المنشأ والأعمال	7.	7.
	i	فلسطين	47.94	48.02
الوساطة	i	فلسطين	13	13
بال بي	i	فلسطين	15	15
حصص الجهات غير المسيطرة في الشر	كات التابعة الجوهرية:		2017	2016
			دولار أمريكي	دولار أمريكي
البنك الإسلامي العربي			50.896.900	35.911.146
الوساطة			517.392	572.653
بال بي		•	194.080	126.788
			51.608.372	36.610.587
الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في	الشركات التابعة الجوهرية:		2017	2016
			دولار أمريكي	دولار أمريك <i>ي</i>
البنك الإسلامي العربي			3.069.562	2.002.404
الوساطة			(15.949)	52.688
بال بي			67.292	15.208
			3.120.905	2.070.300
	ل الشامل		(124.484)	-
			2.996.421	2.070.300

بنك فلسـطين|التقريـر السـنوى 2017

فيما يلي ملخص لمعلومات مالية عن هذه الشركات التابعة قبل استبعاد الأرصدة والمعاملات مع البنك: ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في31 كانون الأول 2017:

بال بي	الوساطة	البنك الاسلامي العربي	
 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>	
1.361.742	698.876	33.905.595	الإيرادات
(730.057)	(825.271)	(22.711.450)	
(169.728)	(57.286)	(2.194.315)	
72.182	65.803	-	
534.139	(117.878)	8.999.830	
(112.964)	(4.808)	(2.596.906)	
421.175	(122.686)	6.402.924	
-	-	133.137	 بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
421.175	(122.686)	6.536.061	 إجمالي الدخل الشامل للسنة

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في31 كانون الأول 2016:

بال بي	الوساطة	البنك الاسلامي العربي*	
		دولار أمريكي	
969.476	1.172.258	16.060.043	الإيرادات
(717.069)	(748.270)	(11.496.432)	مصاريف إدارية وعامة
(153.387)	(63.200)	(1.114.883)	إستهلاكات واطفاءات
27.814	44.506	2.482.170	إيرادات أخرى
126.834	405.294	5.930.898	الربح قبل الضريبة
(25.448)	-	(1.760.961)	ضريبة الدخل
101.386	405.294	4.169.937	ربح السنة
-	-	(346.584)	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
101.386	405.294	3.823.353	إجمالي الدخل الشامل للسنة

^{*}تمثل بيانات قائِمة الدخل للبنك الإسلامي العربي ملخص بيانات قائمة الدخل للفترة من تاريخ السيطرة في 29 نيسان 2016 وحتى 31 كانون الأول 2016 (إيضاح 2).

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017:

	البنك الاسلامي العربي	الوساطة	بال ب <i>ي</i>
	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	1.041.103.696	7.820.029	1.626.211
إجمالي المطلوبات	(934.107.781)	(3.671.900)	(332.347)
مجموع حقوق الملكية	106.995.915	4.148.129	1.293.864
ويعود إلى:			
مساهمي البنك	56.099.015	3.630.737	1.099.784
لجهات غير مسيطرة	50.896.900	517.392	194.080
	106.995.915	4.148.129	1.293.864

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016:

	البنك الاسلامي العربي	الوساطة	بال بي
	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	ــــــدولار أمريكي
إجمالي الموجودات	794.135.877	8.350.925	1.145.947
إجمالي المطلوبات	(718.926.023)	(3.769.110)	(300.692)
مجموع حقوق الملكية	75.209.854	4.581.815	845.255
ويعود إلى:			
مساهمي البنك	39.298.708	4.009.162	718.467
لجهات غير مسيطرة	35.911.146	572.653	126.788
	75.209.854	4.581.815	845.255

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017:

بال بي	الوساطة	البنك الاسلامي العربي	
 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	
585.524	1.939.488	(67.597.344)	أنشطة التشغيل
(99.549)	(5.172)	(12.904.155)	أنشطة الإستثمار
<u>-</u>	(311.000)	114.456.518	أنشطة التمويل
485.975	1.623.316	33.955.019	الزيادة في النقد والنقد المعادل

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016:

بال بي	الوساطة	البنك الاسلامي العربي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
413.110	(1.301.986)	(80.479.148)	أنشطة التشغيل
(290.226)	(14.846)	(17.868.045)	أنشطة الإستثمار
-	(1.000.000)	55.791.552	أنشطة التمويل
122.884	(2.316.832)	(42.555.641)	(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

5- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

2017	2016
 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي
912.510.512	452.604.350
13.711.977	46.987.100
29.760.225	-
5.007.052	18.025.388
325.046.779	283.543.802
1.286.036.545	801.160.640
	13.711.977 29.760.225 5.007.052 325.046.779

يتعيـن علـي البنـك وفقـاً لتعميـم سـلطة النقـد الفلسـطينية رقـم (2010/67) الاحتفـاظ لـدي سـلطة النقـد الفلسـطينية بإحتياطـي إلزامـي نقـدي الإلزامي النقدي.

لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد أو عوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

6- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يشمل هذا البند ما يلي:

	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
حسابات جارية	9.105.423	13.256
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	52.828.915	71.009.200
	61.934.338	71.022.456
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	138.149.679	296.219.171
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	330.384.435	191.467.528
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	31.291.898	53.326.710
	499.826.012	541.013.409
إستثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:		
إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	3.000.000	3.000.000
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	8.322.642	8.322.642
	11.322.642	11.322.642
مخصص تدني إستثمارات لدى بنوك إسلامية	(2.300.000)	(2.300.000)
	9.022.642	9.022.642
	570.782.992	621.058.507

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في 31 كانون الأول 2017 و2016 مبلغ 161.517.487 دولار أمريكي و330.828.659 دولار أمريكي، على التوالي. كما تتضمن هذه الأرصدة ودائع تبادلية مع بنوك محلية وخارجية بمبلغ 19.933.905 دولار أمريكي و34.609.488 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 و2016، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2017 و2016 مبلغ 1.451.027 دولار أمريكي و1.132.110 دولار أمريكي، على التوالي.

7- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثـل هـذا البنـد أسـهم مدرجـة فـي بورصـة فلسـطين بلغـت قيمتهـا العادلـة 9.214.445 دولار أمريكـي و10.117.262 دولار أمريكـي كمـا فـي 31 كانـون الأول 2017 و2016، علـى التوالـي.

8- تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

115

	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أفراد		
قروض <i></i>	643.274.321	584.282.723
حسابات جارية مدينة	2.928.228	1.139.516
بطاقات ائتمان	40.350.033	36.941.886
حسابات المكشوفين بالطلب	79.180.217	58.817.618
تمويلات	278.057.211	145.653.113
شركات ومؤسسات		
قروض	653.906.623	608.115.332
حسابات جارية مدينة	177.171.460	153.611.858
حسابات المكشوفين بالطلب	20.202.613	32.246.750
تمویلات	233.608.718	222.458.996
قطاع عام		
قرو <i>ض</i>	188.563.419	177.059.584
حسابات جارية مدينة	186.686.681	167.959.116
تمويلات	50.287.356	52.558.346
	2.554.216.880	2.240.844.838
فوائد وعمولات وأرباح معلقة	(7.364.755)	(6.638.986)
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	(28.261.585)	(20.742.087)
-	2.518.590.540	2.213.463.765
ك فاس طين ا التقيب السينوء 2017		

فيما يلى ملخص الحركة على حساب الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة خلال السنة:

	2017	2016
_	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	6.638.986	5.158.202
فوائد وأرباح معلقة محولة للبنك نتيجة إندماج أعمال	-	643.267
فوائد وأرباح معلقة خلال السنة	4.601.729	1.748.030
إسترداد فوائد معلقة	(3.107.025)	(424.156)
فوائد وأرباح معلقة محولة لتسهيلات وتمويلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	(565.739)	(23.832)
فوائد معلقة تم شطبها	(70.748)	(924.748)
أرباح معلقة محولة للإيرادات	-	(28.716)
فروقات عملة	(132.448)	490.939
 الرصيد في نهاية السنة	7.364.755	6.638.986

فيما يلى ملخص الحركة على مخصص تدنى التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	20.742.087	12.520.481
مخصص تدني محول للبنك نتيجة إندماج أعمال	-	5.550.536
التخصيص خلال السنة	15.989.443	6.175.232
استرداد مخصص تدني	(7.483.376)	(3.184.656)
استبعاد مخصص تدني لتسهيلات وتمويلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	(663.510)	(102.928)
المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة	801	4.605
مخصص تم شطبه	(533.195)	(880.826)
فروقات عملة	209.335	659.643
الرصيد في نهاية السنة	28.261.585	20.742.087

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنمات:

	2017	2016
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	10.584.394	2.741.550
مخصص تدني محول للبنك نتيجة إندماج أعمال	-	7.579.676
الإِضافات	663.510	102.928
إسترداد مخصص تدني تسهيلات	(136.142)	(16.013)
مخصص تم شطبه	(8.623)	(35.960)
فروقات عملة	285.780	212.213
	11.388.919	10.584.394

تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 5.341.196 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 9.611.210 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة 62.177.773 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 45.239.146 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 132.119.207 دولار أمريكي أي ما نسبته (5.17 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ 68.624.649 دولار أمريكي أي ما نسبته (3.07 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ 67.841.308 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.66 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 44.353.263 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.99 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في31 كانون الأول 2016.

بناءً علَّى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها اكثر من 6 سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت الارصدة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2017 و2016 مبلغ 24.423.602 دولار أمريكي و22.095.365 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 22.911.331 دولار أمريكي و20.942.781 دولار أمريكي، على التوالي.

بلغـت التسـهيلات والتمويـلات الائتمانيــة الممنوحــة للقطـاع العـام 425.537.456 دولار أمريكــي أي مـا نسـبته (16.66 ٪) مـن إجمالــي التسـهيلات والتمويـلات الائتمانيـة المباشـرة كمـا فـي 31 كانــون الأول 2017 مقابـل 397.577.046 دولار أمريكــي أي مـا نسـبته (17.74 ٪) كمـا فـي 31 كانــون

بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانيـة للبنـك الممنوحـة بكفالـة السلطة الوطنيـة الفلسـطينية 3.950.859 دولار أمريكـي أي مـا نسـبته (0.15 ٪) . مـن إجمالـي التسـهَيلاتُ الائتمانيـة المباشـرة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2017 مَقابـل 5.408.824 دولار أمريكـي أُي مـا نَسـبتَه (ّ0.24 ٪) كمـا فـي 31

ـــــــون عدد ــ بلغـت القيمـة العادلـة للضمانـات المقدمـة مقابـل التسـهيلات والتمويــلات الائتمانيـة مبلـغ 1.071.055.574 دولار أمريكـي كمـا فـي 31 كانــون الأول 2017 مقابـل 824.466.897 دولار أمريكـي كمـا فـي 31 كانـون الأول 2016.

بلغت التسهيلات والتمويـلات الائتمانيـة المُمنوحـة لغُير المقيميـن كمـا فـي 31 كانـون 2017 و2016 مبلغ 13.863.774 دولار أمريكـي و14.213.660 دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي توزيع التسهيلات والتمويلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

	2017	2016
	 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي
الصناعة	126.460.526	95.816.519
قطاع الخدمات	190.375.215	163.829.941
تجارة بالجملة والمفرق	385.362.485	348.712.071
العقارات والإنشاءات	561.491.555	451.483.149
النقل	3.612.464	3.587.760
الزراعة	35.172.916	38.783.399
السياحة	28.352.990	31.991.072
القطاع المالي	41.452.285	46.892.608
القطاع العام	425.537.456	397.577.046
سلع إستهلاكية	749.034.233	655.532.287
	2.546.852.125	2.234.205.852

يقوم بنك فلسطين بمنح تسهيلات ائتمانية مضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض، فيما يلي توزيع هذه التسهيلات الائتمانية:

		31 كانون الأول 2017						
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة				
نوع التسهيلات	 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريكي	7/.	دولار أمريكي				
مشاريع إنتاجية	8.518.985	6.241.606	70	2.152.238				
 فروض تشغيلية	21.324.165	10.404.753	60	4.495.268				
 فروض تنموية	26.755.254	17.672.089	50	6.797.591				
مشاريع صغيرة ومتوسطة	10.890.792	6.623.347	100 - 35	191.659				
	67.489.196	40.941.795		13.636.756				
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة				
نوع التسهيلات	 دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>	7.	دولار أمريكي				
مشاريع إنتاجية	15.493.746	8.658.241	70	1.311.498				
	23.265.260	15.247.851	60	632.594				
 فروض تنموية	28.109.751	19.904.031	50	2.109.962				
مشاريع صغيرة ومتوسطة	8.884.952	6.379.741	100 - 35	36.687				
	75.753.709	50.189.864	•••••••••••••••••••••••••••••••••••••••	4.090.741				

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما يلي:

	أسهم مدرجة في أسواق مالية	محافظ استثمارية	موجودات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2017				
محلي	7.254.218	1.379.240	4.952.233	13.585.691
أجنبي	20.329.420	-	282.595	20.612.015
	27.583.638	1.379.240	5.234.828	34.197.706
31 كانون الأول <u>2</u> 016				
محلي	10.952.627	1.390.108	4.777.725	17.120.460
أجنبي	19.797.932	-	267.755	20.065.687
	30.750.559	1.390.108	5.045.480	37.186.147

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب إحتياطي القيمة العادلة:

	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(297.057)	(3.109.880)
التغير في القيمة العادلة	850.379	3.152.619
بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	(393.754)	(339.796)
الرصيد في نهاية السنة	159.568	(297.057)
سير حي سيحة المصطفح المدورة المصطفح المدورة المصيد في نهاية السنة	(393.754)	(339.796)

10- موجودات مالية بالكلفة المطفأة تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

	أذونات خزينة حكومية	سندات مالية مدرجة ف <i>ي</i> أسواق مالية	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	صكوك إسلامية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2017					
محلي	3.385.031	-	6.910.000	-	10.295.031
أجنبي	80.009.119	135.946.797		26.250.000	242.205.916
	83.394.150	135.946.797	6.910.000	26.250.000	252.500.947
31 كانون الأول 2016					
محلي	6.543.115	-	3.900.000	-	10.443.115
أجنبي	78.875.707	147.463.846		20.000.000	246.339.553
	85.418.822	147.463.846	3.900.000	20.000.000	256.782.668

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدولار الأمريكي بين 2.13 ٪ إلى 9 ٪. تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدينار الأردني بين 3.86 ٪ إلى 6.49 ٪.

يبلغ سعر الفائدة على الموجودات المالية باليورو 3.63 ٪.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالجنيه الإسترليني بين 7.13 ٪ إلى 7.25 ٪.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي بين 4.75 ٪ إلى 5.65 ٪.

تتضمن الموجودات المالية المحلية استثمار البنك في أذونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2016/64) بحيث يكونٍ الحد الأُعلَى لسعر الخصم على الأذونات الصادرَّة بعملة الشّيكل 8 ٪ وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار الأمريكي (ليبور6 شهور + 3 ٪)

> يتراوح العائد على الصكوك الإسلامية الإقليمية بين 2.75 ٪ و7.9 ٪. تتراوح فترات إستحقاق الموجودات المالية من شهر إلى عشر سنوات.

بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017 🕳

11-إستثمار في شركات حليفة فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2017 و2016:

المكتتب	رأس المال	الملكية	نسبة		
2016	2017	2016	2017		
 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريك <i>ي</i>	'/.	7.	بلد المنشأ	
4.546.341	4.580.608	21	21	فلسطين	شركة ابراج للتنمية والإستثمار *
459.698	645.378	30	30	فلسطين	الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية **
5.006.039	5.225.986		•••••••••••••••••••••••••••••••••••••••		

^{*} تأسست شركة أبراج للتنمية والإستثمار في فلسطين عام 2008 ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها. يتألف رأسمالً الشركة المكتتب به من 21.4 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمار البنك في شركاته الحليفة:

الجمالي الموجودات - 35.873.598 35.365.690 - 48.294.806) - 48.962.887 (8.294.806) - 48.962.887 (8.294.806) - 48.962.887 (8.294.806) - 48.2662.887 (8.294.806) - 48.2662.887 (8.294.806) - 48.2662.887 (8.294.806) - 48.2662.887 (8.294.806) - 48.2662.887 (8.294.886) - 48.2662.887 (8		البنك الإسلامي العربي *	أبرا	اج	أم	ان
الجمالي الموجودات - 35.873.598 35.365.690 - الجمالي الموجودات - (8.962.887) (8.294.806) - الجمالي المطلوبات - (8.962.887) (8.294.806) - الجمالي المطلوبات - 26.910.711 27.070.884 - حقوق الملكية حصة البنك - 26.910.711 27.070.884 - حصة البنك - حصة البنك - 5.651.249 5.684.886 - القيمة الدفترية قبل التعديل - 5.651.249 5.684.886 - القيمة الدفترية بعد التعديل - تعديلات - 4.580.608 - القيمة الدفترية بعد التعديل - القيمة الدفترية بعد التعديل - 18.095.814 (1.104.908) (1.104.278) - القيمة الدفترية بعد التعديل - 18.095.814 (1.104.278) (1.1		2016	2017	2016	2017	2016
4) (8.962.887) (8.294.806) - <th>المركز المالي للشركات الحليفة</th> <th> دولار أمريكي</th> <th> دولار أمريك<i>ي</i></th> <th>دولار أمريكي</th> <th> دولار أمريكي</th> <th> دولار أمريك<i>ي</i></th>	المركز المالي للشركات الحليفة	 دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>
79 26.910.711 27.070.884 - حقوق الملكية 4 5.651.249 5.684.886 -		-	35.365.690	35.873.598	2.400.743	1.718.119
4 5.651.249 5.684.886 -	 إجمال <i>ي</i> المطلوبات	-	(8.294.806)	(8.962.887)	(580.164)	(513.370)
4 5.651.249 5.684.886 - - Idiagoa Illaigoa Illaig	حقوق الملكية	-	27.070.884	26.910.711	1.820.579	1.204.749
القيمة الدفترية بعد التعديل - (1.104.908) (1.104.278) - (1.104.908) (1.104.278) - القيمة الدفترية بعد التعديل - (1.104.908) - (1.104.908) (1.104.278) - (1.104.908) (1.104.278) - (1.104.908) (1.104.278) - (1.104.908) (1.104.278) (1.10	حصة البنك	-	5.684.886	5.651.249	546.174	361.425
8 4.546.341 4.580.608 - - Ilagara I	القيمة الدفترية قبل التعديل	-	5.684.886	5.651.249	546.174	361.425
الإيرادات ونتائج الأعمال	تعديلات	-	(1.104.278)	(1.104.908)	99.204	98.273
41 782.985 822.946 8.095.814 0) (317.968) (296.423) (5.069.864) مصاریف تشغیلیة وإداریة وعامة (5.069.864) (6.078) (6.078) (5.890) (495.066) (424.719) (303.412) - مصاریف تمویل - (303.412) ایرادات آخری - 66.700 الربح قبل الضریبة 2530.884 283.921 الربح قبل الضریبة (480.000) 347.423 الماني الربح للسنة بعد الضریبة 2.050.884 32.050.884	القيمة الدفترية بعد التعديل	-	4.580.608	4.546.341	645.378	459.698
ر (296.423) (5.069.864) مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة (5.069.864) (5.069.864) مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة (6.078) (5.890) (495.066) استهلاكات وإطفاءات (424.719) (303.412) - (424.719) (303.412) - (424.703) (66.700 - (424.703) (66.700) - (424.703) (66.700) - (424.703) (424.703	الايرادات ونتائج الأعمال					
ر (6.078) (5.890) (495.066) الستهلاكات وإطفاءات (6.078) (5.890) (495.066) الستهلاكات وإطفاءات (424.719) (303.412) - (424.719) المصاريف تمويل - (424.703 (66.700 - 24.703 (66.700 - 24.703 (24.703 (25.30.884 (24.703 (25.30.884 (24.703 (26.704) (26.704) (480.000) (26.704) (480.000) مصروف الضريبة (11.500) (120.748) (480.000) مصلوف الضريبة (47.423 (26.704)	صافي الإيرادات	8.095.814	822.946	782.985	1.062.941	673.154
ر (424.719) (303.412) - (424.719) (303.412) - (424.719) (303.412) - (424.703 (66.700 - 24.703 (66.700 - 25.30.884) - 25.30.884 (480.000) (120.748) (480.000) (11.500) (120.748) (480.000) 0 47.423 (163.173 (2.050.884) 0 47.423	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة	(5.069.864)	(296.423)	(317.968)	(361.270)	(287.519)
ا 24.703 66.700 - 24.703 66.700 24.703 24.703 24.703 66.700 - 24.703 24.703 26.700 25.30.884 26.700 26	إستهلاكات وإطفاءات	(495.066)	(5.890)	(6.078)	(23.410)	(18.244)
2 58.923 283.921 2.530.884 الربح قبل الضريبة 2) (11.500) (120.748) (480.000) مصروف الضريبة 0 47.423 163.173 2.050.884 مصروف الضريبة	مصاریف تمویل	-	(303.412)	(424.719)	-	-
2) (11.500) (120.748) (480.000) مصروف الضريبة (11.500) 0 47.423 (163.173 (2.050.884 مصافي الربح للسنة بعد الضريبة	ایرادات أخری	-	66.700	24.703	56.311	20.509
صافي الربح للسنة بعد الضريبة	الربح قبل الضريبة	2.530.884	283.921	58.923	734.572	387.900
	مصروف الضريبة	(480.000)	(120.748)	(11.500)	(118.742)	(67.000)
	صافي الربح للسنة بعد الضريبة	2.050.884	163.173	47.423	615.830	320.900
	 بنود الدخل الشامل	(458.180)	-	(27.236)	-	-
وجمالي الدخل الشامل 1.592.704 163.173 20.187	إجمالي الدخل الشامل	1.592.704	163.173	20.187	615.830	320.900
	حصة البنك	334.468	34.267	4.239	185.680	94.770

^{*}تمثل بيانات قائمة الدخل للبنك الإسلامي العربي ملخص بيانات قائمة الدخل للفترة من 1 كانون الثاني 2016 حتى تاريخ السيطرة في 29 نيسان

بلغت حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة مبلغ 433.477 دولار أمريكي لعام 2016 حيث تضمن هذا المبلغ 334.468 دولار أمريكي والذي يمثل حصة البنك من نتائج أعمال البنك الإسلامي العربي للفترة من بداية عام 2016 حتى تاريخ الاستحواذ في 29 نيسان 2016 بالإضافة إلى نتائج أعماله من شركتي أمان وأبراج حسب الجدول المبين أعلاه

12- إستثمارات عقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

	2017	2016															
	دولار أمريك <i>ي</i> 15.904.566	 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمریکی	 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريك <i>ي</i> دولار أمري	دولار أمريكي				
رصيد بداية السنة		-															
إندماج أعمال	-	15.097.245															
إضافات خلال السنة	661.643	380.983															
استبعادات خلال السنة	(394.441)	(649.965)															
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	522.230	1.076.303															
رصيد نهاية السنة	16.693.998	15.904.566															

13- ممتلكات وآلات ومعدات

- ممثلكات واللات	ومعدات					
	مبانی	أثاث	أجهزة	تحسينات	وسائل	
	وعقارات	ومعدات	الحاسب الآلي	المأجور	نقل	المجموع
2017	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	40.548.722	69.079.647	12.863.407	4.483.587	4.041.262	131.016.625
الإضافات	5.500.350	12.271.580	1.734.145	3.574.822	1.352.234	24.433.131
تحويلات	680.534	546.678	(563.246)	-	-	663.966
الاستبعادات	(336.011)	(68.264)	(60.170)	-	(271.343)	(735.788)
الرصيد في نهاية السنة	46.393.595	81.829.641	13.974.136	8.058.409	5.122.153	155.377.934
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	5.549.391	41.838.637	9.691.931	3.367.989	1.248.268	61.696.216
 الاستهلاك للسنة	529.886	6.655.598	949.490	376.914	624.881	9.136.769
تحويلات	496.196	(142.195)	(23.435)	-	-	330.566
الاستبعادات	(4.037)	(63.800)	(60.118)	-	(118.324)	(246.279)
الرصيد في نهاية السنة	6.571.436	48.288.240	10.557.868	3.744.903	1.754.825	70.917.272
صافي القيمة الدفترية:	39.822.159	33.541.401	3.416.268	4.313.506	3.367.328	84.460.662
31 كانون الأول 2017	-1	 أثاث	أجهزة	تحسينات	وسائل	
•, •,						
3, 3,	مباني وعقارات	اتات ومعدات		لتشيدات المأجور	نقل	المجموع
2016	-		اجهره الحاسب الآلي دولار أمريكي	-		المجموع ـــــــدولار أمريكي
	وعقارات	ومعدات	الحاسب الآلي	ً المأجور 	نقل	
2016 الكلفة:	وعقارات	ومعدات	الحاسب الآلي	ً المأجور 	نقل	
2016 الكلفة: الرصيد في بداية السنة	وعقارات دولار أمريكي	ومعدات دولار أمريك <i>ي</i>	الحاسب الآلي دولار أمريكي	المأجور دولار أمريكي	نقل دولار أمريكي	دولار أمريكي
2016 الكلفة:	وعقاراًت دولار أمريكي 31.669.036	ومعدات دولار أمريكي 48.859.417	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7.122.671	المأجور دولار أمريكي	نقل دولار أمريكي 3.049.567	دولار أمريكي 94.492.191
2016 الكلفة: الرصيد في بداية السنة إندماج أعمال	وعقاراًت دولار أمريكي 31.669.036 901.580	ومعدات دولار أمريكي 48.859.417 12.045.788	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7.122.671 3.766.548	المأجور دولار أمريكي 3.791.500	نقل دولار أمريكي 3.049.567 683.062	دولار أمريكي 94.492.191 17.396.978
2016 الكلفة: الرصيد في بداية السنة إندماج أعمال الإضافات	وعقاراًت دولار أمريكي 31.669.036 901.580	ومعدات دولار أمريك <i>ي</i> 48.859.417 12.045.788 8.528.906	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7.122.671 3.766.548 2.208.446	المأجور دولار أمريكي 3.791.500	نقل دولار أمريكي 3.049.567 683.062 823.622	دولار أمريكي 94.492.191 17.396.978 20.231.167
2016 الكلفة: الرصيد في بداية السنة إندماج أعمال الإضافات الاستبعادات	وعقاراًت دولار أمريكي 31.669.036 901.580 7.978.106	ومعدات دولار أمريكي 48.859.417 12.045.788 8.528.906 (354.464)	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7.122.671 3.766.548 2.208.446 (234.258)	المأجور دولار أمريكي 3.791.500 - 692.087	نقل دولار أمريكي 3.049.567 683.062 823.622 (514.989)	وولار أمريكي 94.492.191 17.396.978 20.231.167 (1.103.711)
2016 الكلفة: الرصيد في بداية السنة إندماج أعمال الإضافات الاستبعادات الرصيد في نهاية السنة	وعقاراًت دولار أمريكي 31.669.036 901.580 7.978.106	ومعدات دولار أمريكي 48.859.417 12.045.788 8.528.906 (354.464)	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7.122.671 3.766.548 2.208.446 (234.258)	المأجور دولار أمريكي 3.791.500 - 692.087	نقل دولار أمريكي 3.049.567 683.062 823.622 (514.989)	وولار أمريكي 94.492.191 17.396.978 20.231.167 (1.103.711)
2016 الكلفة: الرصيد في بداية السنة إندماج أعمال الإضافات الاستبعادات الرصيد في نهاية السنة الإستهلاك المتراكم:	وعقاراًت دولار أمريكي 31.669.036 901.580 7.978.106 - 40.548.722	ومعدات دولار أمريكي 48.859.417 12.045.788 8.528.906 (354.464) 69.079.647	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7.122.671 3.766.548 2.208.446 (234.258) 12.863.407	المأجور دولار أمريكي 3.791.500 - 692.087 - 4.483.587	نقل دولار أمريكي 3.049.567 683.062 823.622 (514.989) 4.041.262	94.492.191 17.396.978 20.231.167 (1.103.711) 131.016.625
2016 الكلفة: الرصيد في بداية السنة إندماج أعمال الإضافات الاستبعادات الرصيد في نهاية السنة الإستملاك المتراكم:	وعقاراًت دولار أمريكي 31.669.036 901.580 7.978.106 - 40.548.722	ومعدات دولار أمريكي 48.859.417 12.045.788 8.528.906 (354.464) 69.079.647	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7.122.671 3.766.548 2.208.446 (234.258) 12.863.407	المأجور دولار أمريكي 3.791.500 - 692.087 - 4.483.587	نقل دولار أمريكي 3.049.567 683.062 823.622 (514.989) 4.041.262	وولار أمريكي 94.492.191 17.396.978 20.231.167 (1.103.711) 131.016.625
2016 الكلفة: الرصيد في بداية السنة الإضافات الاستبعادات الرصيد في نهاية السنة الإستملاك المتراكم: الرصيد في بداية السنة	وعقارات دولار أمريكي 31.669.036 901.580 7.978.106 - 40.548.722 4.939.014 89.230	ومعدات دولار أمريكي 48.859.417 12.045.788 8.528.906 (354.464) 69.079.647 29.085.567 7.406.715	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7.122.671 3.766.548 2.208.446 (234.258) 12.863.407 6.480.223 2.722.293	المأجور دولار أمريكي 3.791.500 - 692.087 - 4.483.587 3.047.474	دولار أمريكي 3.049.567 683.062 823.622 (514.989) 4.041.262 880.884 208.320	94.492.191 17.396.978 20.231.167 (1.103.711) 131.016.625 44.433.162 10.426.558
2016 الكلفة: الرصيد في بداية السنة إندماج أعمال الإضافات الاستبعادات الرصيد في نهاية السنة الإستملاك المتراكم: الرصيد في بداية السنة إندماج أعمال	وعقارات دولار أمريكي 31.669.036 901.580 7.978.106 - 40.548.722 4.939.014 89.230	ومعدات دولار أمريكي 48.859.417 12.045.788 8.528.906 (354.464) 69.079.647 29.085.567 7.406.715 5.598.472	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7.122.671 3.766.548 2.208.446 (234.258) 12.863.407 6.480.223 2.722.293 718.438	المأجور دولار أمريكي 3.791.500 - 692.087 - 4.483.587 3.047.474	نقل دولار أمريكي 3.049.567 683.062 823.622 (514.989) 4.041.262 880.884 208.320 487.102	94.492.191 17.396.978 20.231.167 (1.103.711) 131.016.625 44.433.162 10.426.558 7.645.674
2016 الكلفة: الرصيد في بداية السنة الإضافات الاستبعادات الرصيد في نهاية السنة الإستملاك المتراكم: الرصيد في بداية السنة إندماج أعمال	عقارات دولار أمريكي 31.669.036 901.580 7.978.106 - 40.548.722 4.939.014 89.230 521.147	ومعدات دولار أمريكي 48.859.417 12.045.788 8.528.906 (354.464) 69.079.647 29.085.567 7.406.715 5.598.472 (252.117)	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7.122.671 3.766.548 2.208.446 (234.258) 12.863.407 6.480.223 2.722.293 718.438 (229.023)	المأجور دولار أمريكي 3.791.500 - 692.087 - 4.483.587 3.047.474 - 320.515	نقل دولار أمريكي 3.049.567 683.062 823.622 (514.989) 4.041.262 880.884 208.320 487.102 (328.038)	94.492.191 17.396.978 20.231.167 (1.103.711) 131.016.625 44.433.162 10.426.558 7.645.674 (809.178)

تشمل المباني والعقارات أراضٍ مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بكلفة 15.700.255 دولار أمريكي ومبلغ 14.900.255 دولار أمريكي كما

في 3ً كانونُّ الأُول 20ً 20 وَوُ1ً00، علَى التَوالي. تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ 30.160.237 دولار أمريكي ومبلغ

بنك فلسـطين | التقريــر السـنوي 2017

^{**} تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية في فلسطين سنة 2008 وتقوم بتقديم خدمات نقل النقود والمقتنيات الثمينة والأوراق التجارية داخل وخارج فلسطين. يتألف رأسمال الشركة المكتتَّب به من 1 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد

14- مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك الجديدة، فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور للبنك الإسلامي العربي. فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

	2017	2016
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	8.522.483	2.982.306
إندماج أعمال	-	1.111.073
إضافات	5.782.927	8.411.015
محول إلى ممتلكات وآلات ومعدات	(7.159.517)	(3.981.911)
الرصيد في نهاية السنة	7.145.893	8.522.483

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2017 تقدر بمبلغ 5.576.891 دولار أمريكي.

15- موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

2016	2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6.647.054	9.449.173	برامج الحاسب الآلي *
3.774.558	3.774.558	حق الشهرة
10.421.612	13.223.731	

^{*} فيما يلى الحركة على حساب برامج الحاسب الآلي خلال السنة:

_	2017	2016
_	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	6.647.054	4.468.172
إندماج أعمال	-	946.017
إضافات	4.377.097	2.240.190
تحويلات	(333.400)	-
إطفاءات	(1.241.578)	(1.007.325)
الرصيد في نهاية السنة	9.449.173	6.647.054

تمت دراسة تدني القيمة المتوقع استردادها للشهرة الناتجة عن استحواذ البنك الإسلامي العربي بناءً على «القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع» وفقاً لأسعار التداول لسهم البنك الإسلامي العربي (المستوى الأول) كما في 31 كانون الأول 2017.

16- موجودات أخرى يشمل هذا البند ما يلي:

	2017	2016
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة	9.705.511	23.973.781
شیکات مقاصة	31.266.580 17.731.518 10.796.990 2.634.007 4.848.562 1.626.928	20.324.729
أرباح تقييم غير متحققة من عقود المواعدات لشركة تابعة *		2.693.716
دفعات مقدمة		9.446.902
مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة		2.839.713 3.500.275
فوائد وعمولات مستحقة		
موجودات آلت ملكيتها وفاء لديون		1.626.928
موجودات ضريبية مؤجلة	2.085.772	1.850.698
حسابات مدينة أخرى	6.053.538	6.122.106
	86.749.406	72.378.848

*بلغت قيم المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية لشركة تابعة 243.157.553 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017. نتج عن تقييم هذه المراكز المفتوحة أرباح غير متحققة بمبلغ 17.731.518 دولار أمريكي وخسائر غير متحققة بمبلغ 18.033.518 دولار أمريكي (إيضاح 24) وبذلك بلغ صافي المسارة المقيدة في قائمة الدخل على هذا المراكز 302.000 دولار أمريكي. بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه العقود 7.547.620 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017.

17- ودائع سلطة النقد الفلسطينية يشمل هذا البند ما يلي:

	2017	2016
	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	213.083.433	215.005.416
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاتة أشهر	78.134.140	75.982.120
ودائع تبادلية	5.000.000	18.000.000
	296.217.573	308.987.536

18- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية يشمل هذا البند ما يلي:

<u>~</u>			
	حسابات جارية وتحت الطلب	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2017_			
محلي	-	48.917.675	48.917.675
أجنبي	20.385.869	80.931.314	101.317.183
	20.385.869	129.848.989	150.234.858
31 كانون الأول 2016			
محلي	-	68.187.052	68.187.052
 اُجنبي	144.918	20.893.329	21.038.247
	144.918	89.080.381	89.225.299

تتضمن ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع تبادلية مع بنوك محلية بمبلغ 19.910.451 دولار أمريكي و34.410.437 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 و2016، على التوالي.

19- ودائع العملاء

	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع العملاء		
حسابات جارية وتحت الطلب	1.459.066.081	1.170.859.972
ودائع التوفير	804.490.541	724.488.449
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	773.181.235	678.535.366
حسابات مدينة – مؤقتاً دائنة	36.568.994	11.582.385
	3.073.306.851	2.585.466.172
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
ودائع التوفير	325.451.213	290.343.642
ودائع لأجل	160.043.798	105.944.850
	485.495.011	396.288.492
	3.558.801.862	2.981.754.664

بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2017 و201 مبلغ 291.260.694 دولار أمريكي و177.247.129 دولار أمريكي أي ما نسبته 8.18 ٪

بلغت ودانع القطاع الخام في الآوالي. و 5.94 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي. بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يـُستوفى عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2017 و2016 مبلغ 2.278.626.451 دولار أمريكي و 1.885.499.594 دولار أمريكي أي ما نسبته 64.03 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي. بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2017 و2016 مبلغ 118.908.343 دولار أمريكي و113.112.660 دولار أمريكي أي ما نسبته 3.34 ٪

ُو3.79 ٪ من إُجمالي الودائع، على َّالتوالي. بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في 31 كانون الأول 2017 و2016 مبلغ 16.561.493 دولار أمريكي و17.834.132 دولار أمريكي أي ما نسبته 0.47 ٪ و0.60 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

بنك فلسـطين | التقريــر الســنوى 2017

20- تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	147.531.253	114.912.392
تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	33.334.797	30.069.651
أخرى	28.963.878	16.414.884
	209.829.928	161.396.927

21- قرض مساند

حصل البنك خلال عام 2016 على قرض مساند بموجب اتفاقية تـم توقيعها بتاريخ 20 حزيران 2016 مع مؤسسة التمويـل الدولية بمبلغ 50 مليـون دولار أمريكـي، ويسـدد القـرض بموجب هـذه الاتفاقيـة علـى 10 أقسـاط نصـف سـنوية خـلال مـدة 10 سـنوات منهـا 5 سـنوات فترة سـماح، ويسـتحق القسـط الأخيـر بتاريـخ 15 حزيـران 2026. هـذا ويسـتحق علـى القـرض نسـبة فائـدة سـنوية بمعـدل 7.52 ٪ تسـدد علـى أسـاس نصـف سـنوي بـدأت بتاريـخ 15 كانـون الأول 2016.

وقع البنـك بتاريـخ 30 أيـار 2017 إتفاقيـة قـرض إضافيـة مع مؤسسـة التمويـل الدوليـة وعليهـا تمـت زيـادة قيمـة القـرض المسـاند بمبلـغ 25 مليـون دولار أمريكـي ليصبح 75 مليـون دولار أمريكـي، بنفـس شـروط إتفاقيـة القـرض المسـاند المشـار اليهـا أعـلاه.

22- مخصصات متنوعة

	رصید	u . i . u	المكون	المستخدم	رصید
	بداية السنة	إندماج اعمال	خلال السنة	خلال السنة	نهاية السنة
	دولار أمريكي				
31 كانون الأول 2017					
تعويض نهاية الخدمة	26.947.681	-	5.925.909	(902.802)	31.970.788
مخصص قضايا	1.919.435		34.629		1.954.064
	28.867.116		5.960.538	(902.802)	33.924.852
31 كانون الأول 2016					
تعويض نهاية الخدمة	20.212.328	2.763.605	4.757.463	(785.715)	26.947.681
مخصص قضايا	1.515.580	403.855	-	-	1.919.435
	21.727.908	3.167.460	4.757.463	(785.715)	28.867.116

يتم التخصيص لتعويض نهايـة الخدمـة للموظفيـن وفقـاً لقانـون العمـل السـاري المفعـول فـي فلسـطين ونظـام شـؤون الموظفيـن الخـاص بالبنـك وشركاته التابعـة. مـن المتوقـع تطبيـق قانـون الضمـان الاجتماعـي الفلسـطيني خـلال عـام 2018 والـذي يلـزم صاحـب العمـل بتسـويـة مكافـأة نهايـة الخدمـة للفتـرات السـابـقة لتطبيـق أحـكام هـذا القانـون.

23- مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصّصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 و2016 كما يلى:

	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	6.519.249	2.926.053
مخصص ضرائب ناتج عن اندماج اعمال	-	1.145.602
إضافات وتسويات أخرى	19.209.390	14.943.110
المسدد خلال السنة	(14.601.442)	(12.495.516)
رصيد نهاية السنة	11.127.197	6.519.249
فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للسنة:	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المخصص المكون للسنة	19.838.635	15.744.337
خصومات ضريبية تشجيعية وتسويات أخرى	(864.319)	(801.227)
مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة للسنة	18.974.316	14.943.110

فيما يلى ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة لبنك فلسطين:

2017	2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
72.983.244	67.999.090
63.621.498	55.432.405
8.775.379	7.645.849
72.983.244	67.999.090
67.992.913	48.648.407
10.198.937	7.297.261
18.974.316	14.943.110
7. 26	% 22
	72.983.244 63.621.498 8.775.379 72.983.244 67.992.913 10.198.937

قام البنك بالتخصيص للضرائب لسنة 2017 وفقاً للقوانين السارية المفعول والقرار بقانون رقم (10) لسنة 2017. كما قام البنك بالتخصيص للضرائب للأعوام السابقة وفقاً للقوانين السارية المفعول والمرسوم الرئاسي رقم (18) لسنة 2007. لم يتوصل البنك الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج اعماله للأعوام من 2013 وحتى 2016، علماً

لم يتوصل البنك الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج اعماله للأعوام من 2013 وحتى 2016، علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الاقرارات الضريبية خلال المدة القانونية، ويتابع المستشار الضريبي اجراء التسوية النهائية مع دائرة الضريبة. إن المبالغ الفعلية للضرائب التى قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بل تحبي مسيد الضريبة القانونية للدخل 15 ٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة 16 ٪ وذلك كما في 31 كانـون الأول 2017. استناداً لأحكام القرار بقانـون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانـون رقم (8) لسنة 2011 المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويـل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10 ٪ من تلك الأرباح.

24- مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2016	2017	•
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8.802.828	10.085.091	ضرائب مستحقة
20.057.166	22.353.383	شيكات بنكية مصدقة
2.693.716	18.033.518	خسائر تقييم غير متحققة من عقود المواعدات لشركة تابعة
2.423.733	2.119.435	
30.115.739	4.320.701	أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية
3.974.039	6.109.639	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
4.277.895	8.532.771	أمانات مؤقتة
6.293.541	9.528.409	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
448.600	933.189	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
1.062.857	1.175.000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
833.187	685.989	مستحق لصندوق إدخار الموظفين*
1.894.634	1.894.634	مطلوبات ضريبة مؤجلة
8.119.423	13.953.135	أخرى
90.997.358	99.724.894	

*يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إدخار الموظفين باقتطاع 5 ٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة 5 ٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمـة حتـى أقـل مـن خمـس سـنوات، و8 ٪ للموظفيـن الذيـن أمضـوا فـي الخدمـة مـن خمـس سـنوات حتـى أقـل مـن عشـر سـنوات، و10 ٪ للموظفيـن الذيـن أمضـوا فـى الخدمـة لفتـرة عشـر سـنوات فأكثـر.

25- علاوة إصدار

نتجت علاوة الْإصدار مما يلَّى:

- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام بنك فلسطين بإصدار 10.008.685 سهماً من اسهمه لمساهمي البنك التجاري الفلسطيني (إيضاح 2). تمثل علاوة الإصدار والبالغة 15.813.723 دولار أمريكي الفرق بين سعر تداول الأسهم والتي بلغت 2.58 دولار أمريكي للسهم وقيمتها الأسمية والبالغة واحد دولار أمريكي للسهم، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ 25 آذار 2016.

- إدخال مؤسسـة التمويـل الدوليـة كشـريك إسـتراتيجي للبنـك بمسـاهمة 5 ٪ مـن رأسـمال البنـك أي مـا يعـادل 4.070.239 سـهماً بقيمـة إسـمية مقدارهـا واحـد دولار أمريكـي للسـهم وعـلاوة إصـدار بقيمـة (2.06) دولار أمريكـي للسـهم الواحـد، بمجمـوع عـلاوة إصـدار قدرهـا 8.384.692 دولار أمريكـي، وذلـك وفقـاً لمـا أقـره مجلـس إدارة البنـك فـي جلسـته التـي انعقـدت فـي 15 حزيـران 2008.

- طرح 13 مليون سهم للإكتتاب الثانـوي مقصـوراً على مسـاهمي البنـك فقـط بقيمـة إسـمية مقدارهـا واحـد دولار أمريكـي للسـهم وعـلاوة إصـدار بقيمـة (0.05) دولار أمريكـي للسـهم، بمجمـوع عـلاوة إصـدار قدرهـا 650.000 دولار أمريكـي، وذلـك وفقـاً لمـا أقرتـه الهيئـة العامـة غيـر العاديـة للبنـك فـى جلسـتها التـى انعقـدت فـى 6 نيسـان 2007.

26- الإحتياطيات

الإحتياطى الإجباري

وفقاً لقانـون الشركات وقانـون المصارف يقتطع ما نسبته 10٪ من الأربـاح الصافيـة سنوياً تخصـص لحساب الإحتياطـي الإجبـاري. لا يجـوز وقـف هــذا الاقتطـاع قبـل أن يبلـغ مجمـوع المبالـغ المتجمعـة لهـذا الحسـاب ما يعـادل رأسـمال البنـك. لا يجـوز توزيـع الإحتياطـي الإجبـاري علـى المسـاهمين إلا بموافقـة مسـبقة مـن سـلطة النقـد الفلسـطينية.

الإحتياطي الإختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

حتياطى مخاطر مصرفية عامة

يمثـل هـذا البنـد قيمـة الإحتياطـي الـذي تـم اقتطاعـه وفقـاً لتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية رقـم (2015/6) بنسـبة 1.5 ٪ مـن التسـهيلات والتمويـلات الائتمانيـة والأربـاح المعلقـة و0.5 ٪ مـن التسـهيلات الائتمانيـة والأربـاح المعلقـة و0.5 ٪ مـن التسـهيلات الائتمانيـة غيـر المباشـرة بعد طرح الشيكات برسـم التحصيـل والكفـالات المقبولـة والسـحوبات المقبولـة المكفولـة المتعلقـة بالاعتمـادات الـواردة والمشـتقات الماليـة. لا يجـوز اسـتخدام أي جـزء مـن هـذا الاحتياطـي أو تخفيضـه علـي أي وجـه إلا بموافقـة مسـبقة مـن سـلطة النقـد الفلسـطينية.

إحتياطى تقلبات دورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 15 ٪ من الأرباح الصافية لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل 20 ٪ من رأسمال البنك المدفوع. لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وقد بلغ المتجمع في هذا الحساب ما يعادل 20 ٪ من رأسمال البنك خلال السنة وعليه تم وقف الاقتطاء.

27- توزيعات أرباح

125

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت في 6 نيسان 2017 توزيع أرباح بمبلغ 25.351.129 دولار أمريكي عن نتائج أعمالٍ البنك لعام 2016 وذلك بواقع 4.991.315 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و20.359.814 دولار أمريكي أرباح نقدية على مساهمي البنك كل البنك لعام 2016 وذلك بواقع 4.991.315 دولار أمريكي (شركة تابعة) بتوزيع ارباح خلال العام بمبلغ 6.000.000 دولار أمريكي بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. . كما قام البنك الاسلامي العربي (شركة تابعة) بتوزيع ارباح خلال العام بمبلغ الوساطة (شركة تابعة) بتوزيع حيث بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حسة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حسة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حسة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حسة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حسة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي حيث بلغت حسة الجهات غير المسيطرة من هذه الارباح في المتورث الم

أقرت الهيئة العامـة للبنـك في جلسـتها العاديـة التي انعقـدت في 25 آذار 2016 توزيـع أربـاح بمبلـغ 28.000.000 دولار أمريكـي عـن نتائج أعمـالٍ البنـك لعـام 2015 وذلـك بواقـع 10.000.000 دولار أمريكـي كتوزيعـات أسـهم و18.000.000 دولار أمريكـي أربـاح نقديـة علـى مسـاهمي البنـك كل بنسـبة مـا يملكـه مـن أسـهم البنـك. كمـا قامـت شـركة الوسـاطة (شـركة تابعـة) بتوزيـع اربـاح خـلال العـام بمبلـغ 1.000.000 دولار أمريكـي حيـث بلغـت حصـة الجهـات غيـر المسـيطرة مـن هـذه الاربـاح مبلـغ 126.405 دولار أمريكـي.

28- الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

	2017	2016
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
قرو <i>ض</i>	89.687.911	76.620.398
حسابات جارية مدينة	26.504.236	22.453.262
حسابات طلب مكشوفة	14.295.188	13.340.535
موجودات مالية	10.298.185	10.429.228
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6.018.957	2.365.803
بطاقات الائتمان	5.305.300	3.837.602
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	298	2.936
	152.110.075	129.049.764

29- الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد على ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	28.811.183	22.169.198
ودائع التوفير	1.396.862	1.814.754
حسابات جارية وتحت الطلب	231.581	165.961
	30.439.626	24.149.913
فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية	3.607.521	1.762.944
فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	5.409.437	2.140.107
	39.456.584	28.052.964

30- صافى ايرادات التمويل والاستثمار

يمثل هذا البند صافي ايرادات التمويل والإستثمار للبنك الإسلامي العربي منذ تاريخ الإستحواذ، فيما يلي تفاصيل هذا البند:

	للفترة من 29 نيسان حتى
2017	كانون الأول 2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
27.556.761	15.327.022
1.922.991	1.287.857
29.479.752	16.614.879
(3.111.977)	(1.475.846)
26.367.775	15.139.033
-	8.425
26.367.775	15.147.458
- - - - - - - -	1.922.991 29.479.752 (3.111.977) 26.367.775

31- صافي إيرادات العمولات يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

	2017	2016
	 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي
عمولات دائنة:		_
تسهيلات ائتمانية مباشرة	15.867.903	10.746.478
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	4.314.504	3.811.808
عمولة رواتب	3.534.320	3.144.926
حوالات بنكية	4.740.474	4.372.288
شيكات	6.713.209	4.939.676
عمولة إدارة حساب	3.514.342	2.873.011
عمولات البنك الإسلامي العربي	3.736.140	1.969.274
خدمات بنكية مختلفة	4.261.507	3.536.204
	46.682.399	35.393.665
ينزل: عمولات مدينة	(2.922.059)	(2.402.189)
	43.760.340	32.991.476

32- صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2017	2016	
_	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
عوائد توزيعات موجودات مالية	2.650.273	1.946.681	
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	31.933	(16.335)	
خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة	(618.373)	(579.385)	
الدخل			
عمولة إدارة إستثمارات	(755.830)	(634.996)	
	1.308.003	715.965	

33- إيرادات أخرى

	2017	2016	
	دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريك <i>ي</i>	
رسوم إصدار بطاقات فيزا وماستركارد	6.470.850	5.730.975	
إيجارات الصناديق الحديدية	164.355	134.281	
(خسائر) أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات	(110.785)	101.937	
إيرادات تداول أسهم	650.765	1.023.089	
إسترداد فوائد معلقة	3.107.025	452.872	
متفرقة	4.952.412	2.955.707	
	15.234.622	10.398.861	
		_	

34- نفقات الموظفين

	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	43.856.966	35.076.811
تعويض نهاية خدمة الموظفين	5.925.909	4.565.933
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	6.806.183	5.467.550
مكافآت وإكراميات	3.384.057	2.420.056
بدل ملابس	868.821	455.490
تنقلات	622.238	400.995
	675.301	742.304
تأمين ونفقات طبية	2.812.751	2.242.599
مساهمة البنك في صندوق إدخار الموظفين	1.677.560	1.349.170
	66.629.786	52.720.908

35- مصاريف تشغيلية أخرى

	2017	2016
		دولار أمريكي
مؤسسة ضمان الودائع*	9.642.764	7.447.100
دعاية وإعلان	5.882.325	5.241.520
مسؤولية إجتماعية **	2.960.925	3.474.588
بريد وفاكس وهاتف	5.363.727	3.378.364
قرطاسية ومطبوعات	2.004.346	1.718.842
صيانة وترميمات	4.482.709	3.524.814
الايجارات	4.400.387	2.709.847
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	1.175.000	1.062.856
کهرباء ومیاه	1.738.180	1.373.992
مصاريف سفر وندوات	1.049.825	1.301.669
رسوم ترخیص	1.194.089	699.284
اشتراكات	1.362.129	1.044.498
محروقات	1.117.226	870.006
مصاريف مهنية	1.888.031	1.442.353
رسوم تأمين	1.190.374	1.268.172
مصاريف نقل النقد	2.608.345	1.004.398
مصاريف ضيافة وحفلات	421.472	401.461
مصاريف سيارات	272.380	164.777
طباعة دفاتر الشيكات	213.724	167.951
متفرقة	4.985.276	3.721.411
	53.953.234	42.017.903

^{*}يتوجب على البنـوك احتسـاب رسـوم اشـتراك سـنوية لحسـاب مؤسسـة ضمـان الودائـع الفلسـطينية بنسـبة 0.3 ٪ مـن إجمالـي رصيـد الودائـع المحـدة بموجـب قـرار بقانـون رقـم (7) لسـنة 2013.

128 بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017 🕳

^{**} يهتـم بنـك فلسـطين بدعـم مشـاريع وأنشـطة المسـئولية الاجتماعيـة عبـر المسـاهمة فـي تطويـر عـدة مجـالات تتركـز فـي قطاعـات التعليـم والشـِباب والابـداع والرياضـة والصحـة والبيئـة والثقافـة والفنـون والتنميـة والشـئون الاقتصاديـة وعلاقـات المغتربيـن والمسـاعي الإنسـانية وشـؤون الُمـرأة، وكُمـا يعمـلَ البنـك علَـى تشـجَيع موظفَيـه علـىَ العمـلَ التطوعـي مـن خَـلال المشـاريع التنمويـة التـي يقودهـا مـع المؤسسـات الشـريكة والمبـادرات الانسـانية. بلغـت المسـئولية الاجتماعيـة مـا نسـبته 5.48 ٪ و6.55 ٪ مـن ربـح عامـي 2017 و2016، علـى التوالـي.

36- غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند لعام 2016 غرامة مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك والبالغة 5.000 دولار أمريكي بسبب البدء بأعمال تجهيز مقر مستأجر للبنك لنقل بعض الدوائر إليه قبل الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية بما يخالف التعليمات رقم (2011/2).

37- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

	2017	2016
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1.286.036.545	801.160.640
يضاف:	570.782.992	621.058.507
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
	1.856.819.537	1.422.219.147
يـُنزل:		_
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(31.291.898)	(53.326.710)
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(8.322.642)	(8.322.642)
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	(296.217.573)	(308.987.536)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	(150.234.858)	(89.225.299)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(325.046.779)	(283.543.802)
7	1.045.705.787	678.813.158

38- الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

2016	2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
50.985.680	50.888.023	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
مهس	مهس	
200.000.000	200.000.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	
0.25	0.25	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

39- معاملات مع جهات ذات علاقة

ى . ق يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

2017	74.11< -:-	مساهمون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	أخرى*	c II
2017	شركات حليفة	رئيسيون			المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:	<u></u>				
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	1.472.807		14.094.720	21.034.790	36.602.317
ودائع	313.752		7.649.640	35.209.620	43.173.012
قرض مساند		75.000.000			75.000.000
إلتزامات محتملة:					
كفالات	-	-	509.369	590.134	1.099.503
إعتمادات	-	-	-	216.027	216.027
سقوف غير مستغلة	-	-	1.251.057	12.579.168	13.830.225
بنود قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات مقبوضة	40.120	-	1.280.611	2.163.579	3.484.310
فوائد وعمولات مدفوعة	-	3.819.866	45.531	690.231	4.555.628
		 مساهمون	 أعضاء مجلس الإدارة		
2016	شركات حليفة	رئيسيون	والإدارة التنفيذية	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:					
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	1.694.867	_	10.955.366	26.790.329	39.440.562
ودائع	30.002	-	26.755.003	19.068.954	45.853.959
قرض مساند	-	50.000.000	-	-	50.000.000
التزامات محتملة:					
كفالات	-	-	615.047	492.466	1.1017.513
إعتمادات	-	-	-	107.780	107.780
سقوف غير مستغلة	-		1.011.631	8,126,305	9.137.936
بنود قائمة الدخل الموحدة:					
·····································	98.796	-	347.767	1.046.972	1.493.444
فوائد وعمولات مدفوعة	-	889.332	153.129	92.819	1.135.280
-					

^{*} يتضمن بند أخرى مدراء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين (بنسبة مساهمة اقل من 5 ٪ من رأسمال البنك) وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

بنك فلسـطين | التقريــر الســنوي 2017 🕳

يشكل صافى التسهيلات والتّمويلاّت الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2017 و2016 ما نسبته 1.45 ٪ و1.38 ٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.

يشكل صاّفي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2017 و2016 ما نسبته 8.30 ٪ و7.97 ٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.

⁻ تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين 1.8 ٪ إلى 14.4 ٪.

⁻ تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيُّلي بين 3 ٪ إلى 16 ٪.

⁻ تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين 7.5 ٪ إلى 11 ٪. - تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 0.75 ٪ إلى 1.25 ٪.

فيما يلى ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

2016	2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
800.231	1.078.495	المدير العام
2.473.494	3.984.656	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
274.270	499.411	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة
1.169.826	1.395.227	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة *

^{*} يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين بمبلغ 990.000 دولار أمريكي لعام 2017. فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامى 2017 و2016

2016	2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
100.125	100.112	هاشم هاني الشوا
100.125	100.112	فيصل غازي الشوا
100.125	100.112	هاني حسن نجم
100.125	100.112	ماهر جواد فرح
100.125	100.112	طارق الشكعة
100.125	100.112	محمد الحرباوي
100.125	100.112	جون خوري
100.125	100.112	عبد اللّه الغانم
100.125	100.112	لنــا أبو حجلة
88.875	55.618	طارق العقاد
-	33.374	ندی شوشه
990.000	990.000	

ينص بند (ت) من المادة رقم (56) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته 5 ٪ من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافأة الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته 1.83 ٪ و1.87 ٪ من ربح سنتي 2017 و2016، على التوالي.

40- القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2017 و2016:

	القيمة	الدفترية	القيمة العادلة	
	2017	2016	2017	2016
موجودات مالية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1.286.036.545	801.160.640	1.286.036.545	801.160.640
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	570.782.992	621.058.507	570.782.992	621.058.507
	9.214.445	10.117.262	9.214.445	10.117.262
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	2.518.590.540	2.213.463.765	2.518.590.540	2.213.463.765
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:				
أسهم مدرجة	27.583.638	30.750.559	27.583.638	30.750.559
محافظ إستثمارية	1.379.240	1.390.108	1.379.240	1.390.108
سهم غير مدرجة	5.234.828	5.045.480	5.234.828	5.045.480
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:				
ذونات خزينة حكومية	83.394.150	85.418.822	83.685.320	85.543.706
سندات مدرجة	135.946.797	147.463.846	136.043.709	150.023.688
سندات غير مدرجة	6.910.000	3.900.000	6.910.000	3.900.000
صكوك إسلامية	26.250.000	20.000.000	26.250.000	20.000.000
موجودات مالية أخرى	68.605.709	55.281.918	68.605.709	55.281.918
مجموع الموجودات	4.739.928.884	3.995.050.907	4.740.316.966	3.997.735.633
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	296.217.573	308.987.536	296.217.573	308.987.536
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	150.234.858	89.225.299	150.234.858	89.225.299
ودائع العملاء	3.558.801.862	2.981.754.664	3.558.801.862	2.981.754.664
تأمينات نقدية	209.829.928	161.396.927	209.829.928	161.396.927
قرض مساند	75.000.000	50.000.000	75.000.000	50.000.000
مطلوبات مالية أخرى	86.842.692	80.299.896	86.842.692	80.299.896
مجموع المطلوبات	4.376.926.913	3.671.664.322	4.376.926.913	3.671.664.322

تـم إظهـار القيـم العادلـة للموجـودات والمطلوبـات الماليـة وفقـاً للقيـم التـي يمكـن أن تتـم بهـا عمليـات التبـادل بيـن جهـات معنيـة بذلـك، باسـتثناء عمليـات البيـع الإجباريـة أو التصفيـة.

إن القيـم العادلـة للنقـد وللأرصـدة لـدى سـلطة النقـد الفلسـطينية والأرصـدة لـدى البنـوك والمؤسسـات المصرفيـة والموجـودات الماليـة الأخـرى وودائـع سـلطة النقـد الفلسـطينية وودائـع البنـوك والمؤسسـات المصرفيـة وودائـع العمـلاء والتأمينـات النقديـة والمطلوبـات الماليـة الأخـرى هــي مقاربـة بشـكل كبيـر لقيمهـا الدفتريـة وذلـك لكـون تلـك الأدوات ذات فتـرات سـداد أو تحصيـل قصيـرة الأجـل.

تـم تقديـر القيمـة العادلـة للبنـود الخاضعـة للفائـدة مـن خـلال خصـم التدفقـات النقديـة المتوقعـة باسـتخدام نفـس أسـعار الفائـدة لبنـود تحمـل نفـس الشـروط وصفـات المخاطـر.

تـم تحديـد القيمـة العادلـة للموجـودات الماليـة بالقيمـة العادلـة مـن خـلال قائمـة الدخـل وللموجـودات الماليـة بالقيمـة العادلـة مـن خـلال الدخـل الشـامل المدرجـة فـى الأسـواق الماليـة وفقـاً لأسـعار تداولهـا فـى تاريـخ القوائـم الماليـة الموحـدة.

تـم تحديـد القيمـة العّادلـة للوحـدات فـي المحفظـة الإسـتثمارية مـن خـلال الرجـوعُ إلـى حصـة البنـك فـي صافـي قيمـة الموجـودات للمحفظـة التـي تتضمـن أدوات ماليـة متداولـة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة. تـم تحديـد القيمـة العادلـة للتسـهيلات والتمويـلات الائتمانيـة مـن خـلال دراسـة المتغيـرات المختلفـة مثـل أسـعار الفوائـد أو الأربـاح وعوامـل المخاطـر وقـدرة المديـن. لا تختلـف القيمـة الدفتريـة للتسـهيلات والتمويـلات الائتمانيـة عـن قيمتهـا العادلـة كمـا فـى 31 كانـون الأول 2017.

بنك فلسـطين | التقريــر السـنوي 2017

41- قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية: المستوى الأول: بإستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية. المستوى الثاني: بإستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر. المستوى الثالث: بإستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يمثـل الجـدول التالـي التسلسـل الهرمـي لقيـاس القيمـة العادلـة لموجـودات البنـك. فيمـا يلـي الإفصاحـات الكميـة لقيـاس القيمـة العادلـة والتسلسـل الهرمـي للموجـودات كمـا فـي 31 كانـون الأول 2017:

			قياس القيمة العادلة بإستخدام			
	تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	
-		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية بالقيمة العادلة:						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (ايضاح 7):	31 كانون الأول 2017	9.214.445	9.214.445	-	-	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9):						
مدرجة	31 كانون الأول 2017	27.583.638	27.583.638	-	-	
محافظ استثمارية	31 كانون الأول 2017	1.379.240	-	1.379.240	-	
غير مدرجة	31 كانون الأول 2017	5.234.828	-	-	5.234.828	

فيما يلى الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2016:

	تاريخ التقييم		قياس القيمة العادلة بإستخدام		
		المجموع	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (ايضاح 7):	31 كانون الأول 2016	10.117.262	10.117.262	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9):					
مدرجة	31 كانو <i>ن</i> الأول 2016	30.750.559	30.750.559	-	-
محافظ استثمارية	31 كانون الأول 2016	1.390.108	-	1.390.108	-
غير مدرجة	31 كانون الأول 2016	5.045.480	-	-	5.045.480

لم يقم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2017 و2016.

133

42- التركز في الموجودات والمطلوبات

توزيع الموجّودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

		2017			2016	
	موجودات	مطلوبات وحقوق الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	موجودات	مطلوبات وحقوق الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
حسب المناطق الجغرافية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي
داخل فلسطين	4.099.292.492	4.575.830.542	656.064.904	3.290.667.995	4.050.284.699	443.504.307
اسرائيل	45.611.943	6.165.135	10.509.233	93.688.693	-	1.174.346
الأردن	221.638.246	31.017.430	19.646.758	324.173.213	5.122.399	14.735.589
 أوروبا	200.410.808	80.155.169	39.792.281	220.977.891	15.007.259	20.377.270
 أمريكا	34.174.968	75.000.000	200.434	39.327.022	50.000.000	602.608
	283.694.394	116.654.575	20.843.649	152.488.132	908.589	11.095.871
المجموع	4.884.822.851	4.884.822.851	747.057.259	4.121.322.946	4.121.322.946	491.489.991
حسب القطاع						
الأفراد	1.032.718.599	1.835.923.138	386.887.925	818.736.739	1.380.003.437	202.125.037
الشركات والمؤسسات والقطاع العام	1.499.805.819	2.042.873.798	359.527.384	1.397.420.742	1.816.901.527	288.705.654
خزينة	2.182.890.942	539.693.695	-	1.791.730.324	467.513.633	-
	169.407.491	466.332.220	641.950	113.435.141	456.904.349	659.300
المجموع	4.884.822.851	4.884.822.851	747.057.259	4.121.322.946	4.121.322.946	491.489.991

43- إدارة المخاطر

يقـوم البنـك بالإفصـاح عـن معلومـات تسـاعد مسـتخدمي القوائـم الماليـة الموحـدة فـي تقييـم طبيعـة ودرجـة المخاطـر التـي يتعـرض لهـا البنـك والناشـئة عـن الأدوات الماليـة كمـا بتاريـخ القوائـم الماليـة الموحـدة وهـي كمـا يلـي:

إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر والتسهيلات مسؤولين عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى وجود عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة مناطق تواجده.

لجنة إدارة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة إدارة المخاطر.

قياس المخاطـر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود استراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة ادارة المخاطر والتسهيلات والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر والتسهيلات.

لمخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثـل لـكل مـن الموجـودات الماليـة والمطلوبـات الماليـة، وتشـمل هـذه المخاطـر مخاطـر الائتمـان ومخاطـر السـوق (مخاطـر أسـعار الفائـدة ومخاطـر العمـلات ومخاطـر التغييـر بأسـعار الأسـهم) ومخاطـر السـيولـة.

أولاً: مخاطر الائتمان:

التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2017

الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	Ca.aII
•	السرحات والهوسسات	h	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
12.393.313	128.816.833	425.537.456	566.747.602
		-	1.847.985.315
22.762.778	17.874.134	-	40.636.912
	45.341.488	-	64.360.749
17.035.868	19.852.513	-	36.888.381
23.813.362	14.421.471	-	38.234.833
1.043.790.010	1.084.889.414	425.537.456	2.554.216.880
(2.002.865)	(5.361.890)	-	(7.364.755)
(9.068.546)	(19.193.039)	-	(28.261.585)
1.032.718.599	1.060.334.485	425.537.456	2.518.590.540
	31 كانون الأو	ل 2016	
الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
111.962.198	132.658.156	397.317.225	641.937.579
695.796.414	827.847.210	-	1.523.643.624
<u></u>			······································
9.038.933	24.402.431	11.107.921	44.549.285
7.121.132	17.150.254	-	24.271.386
			······································
3.225.218	5.129.707	-	8.354.925
8.729.894	33.647.609	259.821	42.637.324
826.834.856	1.016.432.936	397.577.046	2.240.844.838
(1.257.815)	(5.381.171)	-	(6.638.986)
(6.840.302)	(13.652.117)	(249.668)	(20.742.087)
818.736.739	997.399.648	397.327.378	2.213.463.765
	12.393.313 971.528.206 22.762.778 19.019.261 17.035.868 23.813.362 1.043.790.010 (2.002.865) (9.068.546) 1.032.718.599 111.962.198 695.796.414 9.038.933 7.121.132 3.225.218 8.729.894 826.834.856 (1.257.815) (6.840.302)	128.816.833 12.393.313 876.457.109 971.528.206 17.874.134 22.762.778 45.341.488 19.019.261 19.852.513 17.035.868 14.421.471 23.813.362 1.084.889.414 1.043.790.010 (5.361.890) (2.002.865) (19.193.039) (9.068.546) 1.060.334.485 1.032.718.599 1.060.334.485 1.032.718.599 1.060.34485 1.032.718.599 1.060.34485 1.032.718.599 1.060.354.485 1.032.718.599 24.402.431 9.038.933 17.150.254 7.121.132 5.129.707 3.225.218 33.647.609 8.729.894 1.016.432.936 826.834.856 (5.381.171) (1.257.815) (13.652.117) (6.840.302)	425.537.456 128.816.833 12.393.313 - 876.457.109 971.528.206 - 17.874.134 22.762.778 - 45.341.488 19.019.261 - 19.852.513 17.035.868 - 14.421.471 23.813.362 425.537.456 1.084.889.414 1.043.790.010 - (5.361.890) (2.002.865) - (19.193.039) (9.068.546) 425.537.456 1.060.334.485 1.032.718.599 2016 2016 2016 1/2 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2016 1/2 1/2 2017

التعرضات لمخاطر الائتمان

2017	2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي
373.526.033	348.556.290
570.782.992	621.058.507
	······································
1.032.718.599	818.736.739
1.060.334.485	997.399.648
425.537.456	397.327.378
252.500.947	256.782.668
68.605.709	55.281.918
3.784.006.221	3.495.143.148
209.541.445	188.011.980
37.749.564	27.262.257
15.035.718	12.950.392
243.157.553	39.675.635
240.728.506	221.557.412
844.473	2.032.315
747.057.259	491.489.991
747.057.259	
	رولار أمريكي 373.526.033 570.782.992 1.032.718.599 1.060.334.485 425.537.456 252.500.947 68.605.709 3.784.006.221 209.541.445 37.749.564 15.035.718 243.157.553 240.728.506 844.473

تتوزع التعرضات الاثتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

داخل ه	2017 دولار	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية 6.03	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية 338 .		موجودات مالية بالكلفة المطفأة 150.	أخرى	كما في 31 كانون الأول 2017 (57.87 كما في 31.81	كما في 31 كانون الأول 2016 201
داخل فلسطين	أمريكي	373.526.033	61.934.338	2.504.726.766	10.295.031	68.605.709	3.019.087.877	2.684.553.884
دول عربية	دولار أمريكي	1	135.886.230	7.149.099	118.487.445	ı	261.522.774	303.807.526
إسرائيل	دولار أمريكي	1	44.036.475	1.575.468	1	1	45.611.943	93.688.693
أُوروبا	دولار أمريكي	1	175.486.383	3.353.720	21.570.705	1	200.410.808	220.977.891
اًمریکا	دولار أمريكي	ı	12.479.982	123.899	21.571.087	1	34.174.968	39.327.022
أخرى	دولار أمريكي	•	570.782.992 140.959.584 12.4	2.518.590.540 1.661.588 12	80.576.679	ı	223.197.851	152.788.132
إجمالي	دولار أمريكي	373.526.033	570.782.992	2.518.590.540	252.500.947	68.605.709	3.784.006.221	3.495.143.148 152.788.132

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2016	1.090.783.096	334.240.142 98.477.882	334.240.142	449.832.709	99.326.941	397.327.378	3.495.143.148 1.025.155.000 397.327.	95.143.148
كما في 31 كانون الأول 2017	1.064.476.035	383.248.263 155.785.995 1.064.476.035	383.248.263	562.220.079	404.842	512.659.027	1.105.211.980 512.659.	3.784.006.221
أخرى	ı						68.605.709	68.605.709
موجودات مالية بالكلفة المطفأة \$86.090	79.905.686	30.940.236	8.250.492	3.955.305	-	87.121.571	42.327.657 87.121.571 - 3.955.305	252.500.947
تسهیلات وتمویلات ائتمانیة مباشرة	558.264.774 374.997.771 124.845.759 40.261.324	124.845.759	374.997.771	558.264.774	404.842	425.537.456	2.518.590.540 994.278.614 425.537.456 404.842	2.518.590.540
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	570.782.992	ı		ı	1		570.782.992	570.782.992
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	373.526.033 373.526.033	ı		ı	1		1	373.526.033
2017	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكر
	مالي	صناعة	تجارة	تجارة عقاري أوراق مالية	أوراق مالية	ह्यीडे जीव	قطاع عام أخرى	إجمالي

		31 كانون الأول		
	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الضمانات مقابل:				
متدنية المخاطر	40.710.808	191.207.925	5.203.572	237.122.305
مقبولة المخاطر	200.458.176	592.698.498	-	793.156.674
تحت المراقبة	5.193.040	12.800.790	-	17.993.830
غير عاملة:				
دون المستوى	5.202.606	4.467.388	-	9.669.994
مشكوك فيها	7.079.865	6.032.906	-	13.112.771
المجموع	258.644.495	807.207.507	5.203.572	.071.055.574
تشمل:				
تأمينات نقدية	28.434.886	116.507.340	-	144.942.226
معادن ثمينة	944.624	7.188.768	-	8.133.392
أسهم متداولة وكفالات	18.470.647	28.104.736	44.852	46.620.235
سيارات وآليات	50.235.346	47.767.346	-	98.002.692
عقارات	160.558.992	607.639.317	5.158.720	773.357.029
	258.644.495	807.207.507	5.203.572	.071.055.574
			2016	
	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	_			
الضمانات مقابل:			•••••••••••••••••••••••••••••••••••••••	
الضمانات معا بل: متدنية المخاطر	57.299.721	101.711.588	356.306	159.367.615
	57.299.721 108.291.479	101.711.588 527.525.841	356.306	159.367.615 635.817.320
متدنية المخاطر			356.306	
متدنية المخاطر مقبولة المخاطر	108.291.479	527.525.841	356.306	635.817.320
 متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة	108.291.479	527.525.841	356.306	635.817.320
 متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى	108.291.479 3.509.797	527.525.841 10.366.259	356.306 - - - - 10.153	635.817.320 13.876.056
 متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة:	108.291.479 3.509.797 574.494	527.525.841 10.366.259 1.481.890	-	635.817.320 13.876.056 2.056.384
	108.291.479 3.509.797 574.494 1.064.206	527.525.841 10.366.259 1.481.890 12.275.163	- - - 10.153	635.817.320 13.876.056 2.056.384 13.349.522
 مقدنية المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها المجموع	108.291.479 3.509.797 574.494 1.064.206	527.525.841 10.366.259 1.481.890 12.275.163	- - - 10.153	635.817.320 13.876.056 2.056.384 13.349.522
متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها المجموع	108.291.479 3.509.797 574.494 1.064.206 170.739.697	527.525.841 10.366.259 1.481.890 12.275.163 653.360.741	- - 10.153 366.459	635.817.320 13.876.056 2.056.384 13.349.522 824.466.897
متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها المجموع تشمل: تأمينات نقدية	108.291.479 3.509.797 574.494 1.064.206 170.739.697	527.525.841 10.366.259 1.481.890 12.275.163 653.360.741	- - 10.153 366.459	635.817.320 13.876.056 2.056.384 13.349.522 824.466.897
	108.291.479 3.509.797 574.494 1.064.206 170.739.697 21.497.533 234.274	527.525.841 10.366.259 1.481.890 12.275.163 653.360.741 88.750.096 639.866	- - 10.153 366.459	635.817.320 13.876.056 2.056.384 13.349.522 824.466.897 110.564.938 874.140
متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها المجموع تشمل: تأمينات نقدية	108.291.479 3.509.797 574.494 1.064.206 170.739.697 21.497.533 234.274 379.520	527.525.841 10.366.259 1.481.890 12.275.163 653.360.741 88.750.096 639.866 22.473.554	- - 10.153 366.459 317.309	635.817.320 13.876.056 2.056.384 13.349.522 824.466.897 110.564.938 874.140 22.853.074

ثانياً: مخاطر السـوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن إحتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير إستناداً للأسعار السائدة.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

2016		2017		
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة في سعر الفائدة	
دولار أمريكي	(نقطة أساس)	دولار أمريكي	(نقطة أساس)	العملة
732.660	10	724.652	10	دولار أمريكي
168.063	10	229.290	10	دينار أردني
288.164	10	353.214	10	شيقل إسرائيلي
10.083	10	16.791	10	عملات اخرى

فجوة اعادة تسعير الفائــدة

3 كانون الأول 2017			فج	وة اعادة تسعير الفاأ	دة		
	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حت <i>ى</i> سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فـائدة	المجموع
-	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
وجودا <i>ت</i>							
قد وأرصدة لدى سلطة النقد فلسطينية	-	29.760.225	-	-	-	1.256.276.320	1.286.036.545
صدة لدى بنوك ومؤسسات صرفية	322.876.154	44.036.589	-	6.451.027	-	197.419.222	570.782.992
	-	-	-	-	-	9.214.445	9.214.445
سهيلات وتمويلات ائتمانية باشرة	176.555.618	74.514.398	129.016.090	957.366.337	620.214.783	560.923.314	2.518.590.540
:َ وجودات مالية بالقيمة العادلة ن خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	34.197.706	34.197.706
وجودات مالية بالكلفة المطفأة	10.225.193	4.346.282	8.225.806	36.033.818	164.034.817	29.635.031	252.500.947
ستثمار فی شرکات حلیفة	-	-	-	-	-	5.225.986	5.225.986
ستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	16.693.998	16.693.998
متلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	84.460.662	84.460.662
 شاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	7.145.893	7.145.893
وجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	13.223.731	13.223.731
وجودات أخرى	-		-	-	-	86.749.406	86.749.406
جموع الموجودات	509.656.965	152.657.494	137.241.896	999.851.182	784.249.600	2.301.165.714	4.884.822.851
دائع سلطة النقد الفلسطينية	180.748.433	-	-	78.134.140	-	37.335.000	296.217.573
	103.317.183	_	-	-	-	46.917.675	150.234.858
دائع العملاء	349.024.417	115.469.953	74.559.598	145.898.142	137.558.022	2.736.291.730	3.558.801.862
مینات نقدیة		_	-	-	-	209.829.928	209.829.928
 رض مساند	-	_	-	-	75.000.000	_	75.000.000
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	_	_	-	-	-	33.924.852	33.924.852
خصصات الضرائب	-	-	-	-	-	11.127.197	11.127.197
	-	-	-	-	-	99.724.894	99.724.894
	633.090.033	115.469.953	74.559.598	224.032.282	212.558.022	3.175.151.276	4.434.861.164
 قوق الملكية							
س المال المدفوع	-	-	-	-	-	200.000.000	200.000.000
للاوة إصدار	-	-	-	-	-	24.848.415	24.848.415
َ عتياطی إجباری	-	_	-	-	-	46.520.307	46.520.307
ستسبع عتياطی إختياری	-	-	-	-	-	246.361	246.361
	_	_	-	-	_	35.439.810	35.439.810
 عتیاطی تقلبات دوریة	_	_	-	-	-	40.000.000	40.000.000
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	_	_	-	-	-	159.568	159.568
	_	_	-		-	51.138.854	51.138.854
	_	-	-	-	_	398.353.315	398.353.315
قوق جها <i>ت</i> غير مسيطرة	_	-	-	-	-	51.608.372	51.608.372
جموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	449.961.687	449.961.687
. ري حرى جموع المطلوبات وحقوق ملكية	633.090.033	115.469.953	74.559.598	224.032.282	212.558.022	3.625.112.963	4.884.822.851
جوة إعادة تسعير الفائدة	(123.433.068)	37.187.541	62.682.298	775.818.900	571.691.578	(1.323.947.249)	
.ر فجوة التراكمية	(123.433.068)	(86.245.527)	(23.563.229)	752.255.671	1.323.947.249	-	-
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·							

بنك فلسـطين | التقريـر السـنوي 2017

فجوة اعادة تسعير الفائـــدة		

0, 0,					7.		
	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فـائدة	المجموع
	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الموجودات	803.642.194	112.156.100	164.300.146	434.155.593	782.578.585	1.824.490.328	4.121.322.946
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	500.476.287	144.460.965	73.700.650	146.070.876	233.441.293	3.023.172.875	4.121.322.946
فجوة إعادة تسعير الفائدة	303.165.907	(32.304.865)	90.599.496	288.084.717	549.137.292	(1.198.682.547)	-
الفحوة التراكمية	303.165.907	270.861.042	361.460.538	649.545.255	1.198.682.547	_	_

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. إن سعر صرف الدولار الأمريكي مربوط بسعر ثابت مع الدينار الأردني وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار العملات مساو ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

201	16	20	17	
الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	
الدخل الموحدة	صرف العملة	الدخل الموحدة	صرف العملة	العملة
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(7.)	
1.123.049	10	2.715.044	10	شيقل إسرائيلي
(55.597)	10	796.201	10	عملات اخری

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

31 كانون الأول 2017

		ا 3 کانون ا	2017 092	
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
	 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	130.819.255	930.004.416	10.089.781	1.070.913.452
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	150.529.102	24.615.303	63.064.600	238.209.005
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	8.086.238	-	-	8.086.238
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	390.342.319	903.356.231	39.191.450	1.332.890.000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	20.601.403	-	-	20.601.403
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	72.601.440	2.811.583	9.143.533	84.556.556
إستثمارات عقارية	1.060.216	-	-	1.060.216
موجودات أخرى	4.760.532	27.157.777	509.690	32.427.999
مجموع الموجودات	778.800.505	1.887.945.310	121.999.054	2.788.744.869
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	211.515.610	6.701.963	218.217.573
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	4.394.575	131.512.834	1.799.700	137.707.109
ودائع العملاء	742.182.152	1.205.554.679	97.710.329	2.045.447.160
تأمينات نقدية	17.012.827	71.270.802	7.326.086	95.609.715
مطلوبات أخرى	7.158.142	24.623.664	498.963	32.280.769
عقود تبادل عملات أجنبية	-	216.317.273	-	216.317.273
مجموع المطلوبات	770.747.696	1.880.794.863	114.037.041	2.745.579.599
صافي التركز داخل المركز المالي	8.052.809	27.150.448	7.962.013	43.165.270
	4.805.735	79.253.837	35.763.148	119.822.720
		31 كانون ا	لأول 2016	
	 دينار أردن <i>ي</i>	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
مجموع الموجودات	768.831.002	1.384.608.179	203.646.429	2.357.085.610
	757.377.512	1.373.377.694	204.202.401	2.334.957.607
	11.453.490	11.230.485	(555.972)	22.128.003
	18.805.080	132.467.454	33.723.148	184.995.682

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلـة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقـص المتوقع في أسعار الأسهم مسـاوٍ ومعاكـس لأثـر الزيـادة المبينـة أدنـاه:

		17	201	6	201
	الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	(7.)	 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريكي
بورصة فلسطين	10	921.445	725.422	1.011.726	1.095.263
أسواق مالية خارجية	10	-	2.032.942	-	1.979.793

1 بنك فلسطين | التقريـر السـنوى 2017

ثالثاً: مخاطر السيولة تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بإلتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافر من النقد وما في حكمه.

: 1								
الفحوة التي اكمية	220.124.003	62.926.557	(306.617.268)	(209.871.210)	(326.684.575)	(6.907.986)	1	1
	220 124 003	(157,197,446)	(369 543 875)	96 746 058	(116.813.365)	319.776.589	6 907 986	1
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1.390.608.667	392.488.238	541.298.866	658.029.945	799.706.522	594.794.675	507.895.938	4.884.822.851
مجموع حقوق الملكية		ı		1			449.961.687	449.961.687
حقوق جهات غير مسيطرة	1	1	1	1	1	1	51.608.372	51.608.372
حقوق ملكية مساهمي البنك	-		1	1	1	1	398.353.315	398.353.315
أرباح مدورة	1	ı	1	1	1	1	51.138.854	51.138.854
إحتياطي القيمة العادلة	-		1		1	-	159.568	159.568
إحتياطي تقلبات دورية	1	-	1	-	1	1	40.000.000	40.000.000
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	1	-	35.439.810	35.439.810
إحساطي إحساري	1		1	1	1	1	240.501	240.301
إحدادا التعالم		1		1			744 341	242 241
							46 530 307	46 520 307
علاوة أصدار	1	1	1	1	1	1	24.848.415	24.848.415
حقوق الملكية: رأس المال المدفوع	1	1	1	1	1	1	200.000.000	200.000.000
.: () = :: () :								
مجموع المطلوبات	1.390.008.807	372:460:236	341.270.000	000.029.940	/99./06.522	394./94.0/3	57.934.251	4:434.801.104
مطلوبات احری	86.842.692						12.882.202	99.724.894
	CO7 CV 0 7 0						12 002 202	00 727 007
	-	-		1	-	-	11.127.197	11.127.197
مخصطات متنوعة	1	1	1	1	1	1	33.924.852	33.924.852
المارية	1	1	1	1	1	75.000.000	1	75.000.000
تأمينات نقدية	-	1	10.800.142	35.699.041	116.931.072	46.399.673	1	209.829.928
ودائع العملاء	941.858.121	386.077.801	530.498.724	544.196.764	682.775.450	473.395.002	1	3.558.801.862
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	143.824.421	6.410.437	1	1	1	1	1	150.234.858
ودائح سلطة النقد الفلسطينية	218.083.433	1	1	78.134.140	1	1	1	296.217.573
المطلوبات:								
مجموع الموجودات	1.610.732.670	235.290.792	171.755.041	754.776.003	682.893.157	914.571.264	514.803.924	4.884.822.851
موجودات أخرى	68.605.709	1	1	1	1	-	18.143.697	86.749.406
موجودات غير ملموسة	1	1	1	1	1	1	13.223.731	13.223.731
مشاريح تحت التنفيذ	1	1	1	1	1	1	7.145.893	7.145.893
ممتلكات وآلات ومعدات	1	1	1	1	1	1	84.460.662	84.460.662
إستثمارات عقارية	1	1	1	1	1	1	16.693.998	16.693.998
إستثمار في شركات حليفة	1	1	1	1	1	1	5.225.986	5.225.986
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10.225.193	4.346.282	8.225.806	37.033.818	98.213.672	94.456.176	1	252.500.947
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	1	1	1	1	1	1	34.197.706	34.197.706
تسهيلات وتجويلات ائتهانية مياشرة	128.848.330	139.539.730	156.721.882	688.686.025	584.679.485	820.115.088	1	2.518.590.540
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1	1	1	1	1	1	9.214.445	9.214.445
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	471.823.897	61.644.555	6.807.353	29.056.160	1	1	1.451.027	570.782.992
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	931.229.541	29.760.225	1	1	ı	1	325.046.779	1.286.036.545
	موهر العريدي	عوم رامريدي	دومر العريدي	دوه ر امريحي	دوه ر العريدي	دومر العريحي	دوه رامریدي	دوه ر اعريدي
1.5 >1; 0.1 4 1.0	ريد آدين معلى المعلى	ر المراد المراد المراد	ر ملاد أمريه	٠	مدي ر سيوايا	د اولیا	مراجعتان المساور المسا	^
	6. 6.	اکثر من شهر الی 3 شمه	اکثر من 3 شهور ال∴ 6 شهور	اکثر من 6 شهور حتی سنة	اکثر من سنة دني 3 سنمات	اکثر من 3 سنمات	مرد المتحدد	المجموع
		10.	ъ.	16	ъ.	ъ		

حقوق ملكية مساهمي البنك مجموع حقوق الملكية مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1.327.000.559	- - - - - 231.726.832 (10.610.441)		437.903.664	- - - - - - - - - - - - - - - - - - -	- - - - 474.790.325 210.215.536	39.001.737 (297.057) 36.171.383 366.964.210 36.610.587 403.574.797 449.658.624 8.592.736	366.964.210 36.610.587 403.574.797 4.121.322.946
حقوق ملكية مسلهمي البنك مجموع حقوق الملكية مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1.327.000.559						39.001.737 (297.057) 36.171.383 366.964.210 36.610.587 403.574.797 449.658.624	366.964.210 36.610.587 403.574.797 4.121.322.946
حقوق ملكية مساهمي البنك حقوق جهات غير مسيطرة مجموع حقوق الملكية	1	1 1 1 1 1	1 1 1 1 1 1 1 1	1 1 1 1 1			39.001.737 (297.057) 36.171.383 366.964.210 36.610.587 403.574.797	366.964.210 36.610.587 403.574.797
حقوق ملكية مساهمي البنك حقوق جهات غير مسيطرة	1	1 1 1 1		1 1 1 1 1			39.001.737 (297.057) 36.171.383 366.964.210 36.610.587	366.964.210
حقوق ملكية مساهمي البنك	•	1 1 1		1 1 1 1		1 1 1 1 1	39.001.737 (297.057) 36.171.383 366.964.210	366.964.210
	1	1 1 1	1 1 1 1 1	1 1 1	1 1 1	1 1 1	39.001.737 (297.057) 36.171.383	
أرباح مدورة		1 1	1 1 1 1	1 1	1 1 1	1 1 1	39.001.737 (297.057)	36.171.383
إحتياطي القيمة العادلة	ı	1	1 1 1	1		1	39.001.737	(297.057)
إحتياطي تقلبات دورية	1		1 1		1	ı	00.00.00	39.001.737
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	1	-	1	ı			20.552.490	30.553.490
احتياطي إختياري	1	-		1		1	246.052	246.052
إحتياطي قانوني	-	-	-	-	1	-	41.431.505	41.431.505
علاوة إصدار	1	-	1	1	1	1	24.848.415	24.848.415
راس المال المدفوع	1	1	1	1	1	1	195.008.685	195.008.685
حقوق الملكية:							100 000 600	100 000
مجموع المطلوبات	1.327.000.559	231.726.832	432.013.140	437.903.664	768.229.802	474.790.325	46.083.827	3.717.748.149
مطلوبات أخرى	80.299.896	1	1	1	1	1	10.697.462	90.997.358
مخصصات الضرائب	1	1	1	1	1	1	6.519.249	6.519.249
مخصصات متنوعة	1	1	1	1	1	1	28.867.116	28.867.116
قرض مساند	1	1	1	1	1	50.000.000	1	50.000.000
تأمينات نقدية	003.407.020		3.488.537	32.409.676	105.016.034	20.482.680		161.396.927
ودانع ببوك وموسسات مصرفيه	963 787 839	216 726 832	728 227 403	10E 10S 080		404 202 445	1	2 991 757 667
ودانغ سلطه العد القلسطينية	74 33F 366	15 000 000			1	1	1	506.987.556
المطلوبات:								300 007 534
مجموع الموجودات	1.232.025.488	221.116.391	191.216.943	672.872.679	660.834.224	685.005.861	458.251.360	4.121.322.946
موجودات أخرى	55.281.918	1	1	1	1	1	17.096.930	72.378.848
موجودات غير ملموسة	1	1	1	1	1	1	10.421.612	10.421.612
مشاريع تحت التنفيذ	1	1	1	1	1		8.522.483	8.522.483
مد"اکات عقاریه	ı 1	1 1		ı 1	l 1	1 1	69 320 409	69 320 409
إستثمار في شركات حليفة ان تقرارات مقارية	1	1	1		1	1	5.006.039	5.006.039
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	6.476.307	6.222.159	7.470.344	12.889.967	95.603.617	128.120.274	1	256.782.668
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	- (-	1	1	1	1	37.186.147	37.186.147
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	128.689.586	177.145.916	163.876.399	621.635.670	565.230.607	556.885.587	1	2.213.463.765
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			1	ı			10.117.262	10.117.262
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	523.960.839	37.748.316	19.870.200	38.347.042	1	1	1.132.110	621.058.507
الموجودات: نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	517.616.838	1	1	1	1	1	283.543.802	801.160.640
31 كانون الأول 2016	دولار آمريكي	دولار آمريكي	دولار آمريكي	دولار آمريكي	دولار آمريكي	دولار آمريكي	دولار آمريكي	دولار أمريكي
•	شهر فأقل	3 شهور	الی 6 شهور	حتی سنة	حتی 3 سنوات د	سنوات	بـدون استحقاق	76.
		أكثر من شهر الى	أكثر من 3 شهور	أكثر من 6 شهور	أكثر من سنة	أكثر من 3		المجموع

44- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

31 كانون الأول 2016

			0)	
	سنة فأقل	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	 دولار أمريكى	 دولار أمريك <i>ى</i>	 دولار أمريك <i>ى</i>	 دولار أمريكى
لموجودات		-		
	517.616.838	-	283.543.802	801.160.640
رصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	619.926.397	-	1.132.110	621.058.507
	-	-	10.117.262	10.117.262
	1.091.347.571	1.122.116.194	-	2.213.463.765
	-	-	37.186.147	37.186.147
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	33.058.777	223.723.891	-	256.782.668
ستثمار في شركات حليفة	-	-	5.006.039	5.006.039
	-	-	15.904.566	15.904.566
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	69.320.409	69.320.409
	-	-	8.522.483	8.522.483
موجودات غير ملموسة	-	-	10.421.612	10.421.612
موجودات أخرى	55.281.918	-	17.096.930	72.378.848
مجموع الموجودات	2.317.231.501	1.345.840.085	458.251.360	4.121.322.946
لمطلوبات				
ت: ودائع سلطة النقد الفلسطينية	308.987.536	-	-	308.987.536
 يدائع بنوك ومؤسسات مصرفية	89.225.299	-	-	89.225.299
ودائع العملاء	1.914.233.251	1.067.521.413	-	2.981.754.664
۔ نامینات نقدیۃ	35.898.213	125.498.714		161.396.927
	-	50.000.000	-	50.000.000
مخصصات متنوعة	_	-	28.867.116	28.867.116
مخصصات الضرائب	-	-	6.519.249	6.519.249
مطلوبات أخرى	80.299.896	-	10.697.462	90.997.358
مجموع المطلوبات	2.428.644.195	1.243.020.127	46.083.827	3.717.748.149
- دع حقوق الملكية - عقوق الملكية				
رأس المال المدفوع رأس المال المدفوع	-	-	195.008.685	195.008.685
علاوة إصدار	-	-	24.848.415	24.848.415
حتیاطی قانونی	-		41.431.505	41.431.505
۔ حتیاط <i>ی</i> اِختیاری	-		246.052	246.052
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	-		30.553.490	30.553.490
حتياطى تقلبات دورية	-		39.001.737	39.001.737
- ي	-	-	(297.057)	(297.057)
رباح مدورة	-	-	36.171.383	36.171.383
د. حقوق ملكية مساهمي البنك			366.964.210	366.964.210
حقوق جهات غير مسيطرة	-		36.610.587	36.610.587
مجموع حقوق الملكية	-		403.574.797	403.574.797
	2.428.644.195	1.243.020.127	449.658.624	4.121.322.946
محموع المطلوبات وحقوق الملكية		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	·	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية نجوة الاستحقاق	(111.412.694)	102.819.958	8.592.736	_

	سنة فأقل	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكى	 دولار أمريكى	<u>بون مسیلی</u> دولار أمریکی	دولار أمريكى
الموجودا <i>ت</i>	- الريسي			<u> </u>
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	960.989.766	-	325.046.779	1.286.036.545
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	569.331.965	-	1.451.027	570.782.992
	-	-	9.214.445	9.214.445
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	1.113.795.967	1.404.794.573	-	2.518.590.540
	-	-	34.197.706	34.197.706
ص موجودات مالية بالكلفة المطفأة	59.831.099	192.669.848	-	252.500.947
ِ استثمار فی شرکات حلیفة استثمار فی شرکات حلیفة	-	-	5.225.986	5.225.986
۔ إستثمارات عقارية	-		16.693.998	16.693.998
ممتلكات وآلات ومعدات	-		84.460.662	84.460.662
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	7.145.893	7.145.893
موجودات غير ملموسة	-	-	13.223.731	13.223.731
موجودات أخرى	68.605.709	-	18.143.697	86.749.406
مجموع الموجودات	2.772.554.506	1.597.464.421	514.803.924	4.884.822.851
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	296.217.573	-	-	296.217.573
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	150.234.858	-	-	150.234.858
ودائع العملاء	2.402.631.410	1.156.170.452	-	3.558.801.862
تأمينات نقدية	46.499.183	163.330.745	-	209.829.928
قرض مساند	-	75.000.000	-	75.000.000
مخصصات متنوعة	-	-	33.924.852	33.924.852
مخصصات الضرائب	-	-	11.127.197	11.127.197
مطلوبات أخرى	86.842.692	-	12.882.202	99.724.894
مجموع المطلوبات	2.982.425.716	1.394.501.197	57.934.251	1.434.861.164
حقوق الملكية				
	-	-	200.000.000	200.000.000
علاوة إصدار	-	-	24.848.415	24.848.415
إحتياطي قانوني	-	-	46.520.307	46.520.307
	-	-	246.361	246.361
	-	-	35.439.810	35.439.810
	-	-	40.000.000	40.000.000
	-	-	159.568	159.568
	-	-	51.138.854	51.138.854
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	398.353.315	398.353.315
حقوق جهات غير مسيطرة	-		51.608.372	51.608.372
مجموع حقوق الملكية	-		449.961.687	449.961.687
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2.982.425.716	1.394.501.197	507.895.938	4.884.822.851
		202.963.224	6.907.986	
فجوة الاستحقاق	(209.871.210)	202.703.224	0.707.700	-

45- التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات والقطاع العام: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات والقطاع العام.

> الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والإستثمارات. فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

جموع	المد			شركات ومؤسسات		
2016	2017	_ أخرى	خزينة	وقطاع عام	أغراد	
 دولار أمريكي	 دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	
207.939.768	263.313.250	11.460.515	31.159.840	103.363.868	117.329.027	إجمالي الإيرادات
(6.175.232)	(15.989.443)	-	-	(4.083.161)	(11.906.282)	مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية
3.184.656	7.483.376	-	-	2.799.899	4.683.477	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
177.484.615	220.934.607	12.670.931	22.834.153	91.846.689	93.582.834	نتائج أعمال القطاع
(109.485.525)	(147.951.363)					مصاريف غير موزعة
67.999.090	72.983.244		-			الربح قبل الضرائب
(14.943.110)	(18.974.316)		-			مصروف الضرائب
53.055.980	54.008.928		·····			ربح السنة
						معلومات أخرى
8.157.934	10.378.347					إستهلاكات وإطفاءات
23.778.926	28.095.281					مصاريف رأسمالية
4.121.322.946	4.884.822.851	169.407.491	2.182.890.942	1.499.805.819	1.032.718.59	إجمالي موجودات القطاع 9
3.717.748.149	4.434.861.164	142.334.551	520.725.592	2.033.265.565	1.738.535.45	إجمالي مطلوبات القطاع 6

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتى تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلى توزيع الإيرادات والموجودات للبنك حسب القطاع الجغرافي:

	محا	لي	دوا	ي	المج	موع
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	214.058.680	197.986.834	49.254.570	9.952.934	263.313.250	207.939.768
إجمالي موجودات القطاع	4.099.292.492	3.290.667.995	785.530.359	830.654.951	4.884.822.851	4.121.322.946
مصاريف رأسمالية	28.095.281	23.778.926		-	28.095.281	23.778.926

46- إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقـوم البنـك بـإدارة هيكلـة رأس المـال وإجـراء التعديـلات اللازمـة عليهـا فـي ضـوء تغيـرات الظـروف الاقتصاديـة وطبيعـة العمـل. لـم يقـم البنـك بإجـراء أيـة تعديـلات علـى الأهـداف والسياسـات والإجـراءات المتعلقـة بهيكلـة رأس المـال خـلال السـنة الحاليـة والسـنة السابقة، باسـتثناء مـا يلـي:

-2017: زيـادة راس المـال بمبلـغ 4.991.315 دولار أمريكـي وذلـك مـن خـلال توزيعـات أربـاح علـى شـكل أسـهم ليصبـح رأس المـال المدفـوع 200.000.000 دولار أمريكـي كمـا فـي 31 كانــون الاول 2017.

-2016 : زيادة راس المال بمبلغ 20.008.685 دولار أمريكي وذلك من خلال توزيعات أرباح على شكل أسهم بمبلغ 10.000.000 دولار أمريكي وزيادة رأسمال ناتجة عن إالإستحواذ على البنـك التجـاري بمبلـغ 10.008.685 دولار أمريكـي ليصبـح رأس المـال المدفـوع 195.008.685 دولار أمريكـي كمـا فـي 31 كانـون الاول 2016.

يتـم احتسـاب نسـبة كفايـة رأس المـال وفقـاً لتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية المسـتندة لمقـررات بـازل وعليـه تـم احتسـاب القـرض المسـاند ضمـن الشريحة الثانيـة لرأسمال البنـك وفقـا لتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية (إيضـاح 21)، وفيمـا يلـي نسـبة كفايـة رأس المـال للفتـرة مقارنـة بالنسـية السـابقة:

	2016			2017		
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
7.	7.	دولار أمريكي	7.	7.	دولار أمريكي	
14.71	9.27	381.971.604	14.68	9.03	441.206.679	رأس المال التنظيمي
12.48	7.86	324.109.252	11.87	7.31	356.906.725	رأس المال الأساسي

47- إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

	2017	2016
	 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي
كفالات	209.541.445	188.011.980
إعتمادات مستندية	37.749.564	27.262.257
قبولات	15.035.718	12.950.392
عقود المواعدات	243.157.553	39.675.635
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	240.728.506	221.557.412
أخرى	844.473	2.032.315
	747.057.259	491.489.991

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في 31 كانـون الأول 2017 مبلغ 11.859.417 دولار أمريكي، ولا يتـم الإفصـاح عنهـا ضمـن الارتباطـات والالتزامـات المحتملـة نظـراً لقيـام البنـك بتغطيـة مخاطـر هـذه العقـود عبـر إبـرام عقـود مقابلـة لهـا لـدى بنـوك أخـرى، بالإضافـة إلـى قيامـه بحجـز تأمينـات نقديـة بنسـبـة 5 ٪ إلـى 10 ٪ مـن كل عقـد لتغطيـة أيـة انحرافـات قـد تحـدث فـي الأسـعار أو عـدم التـزام العميـل بالعقـد.

149 بنك فلسـطين| التقريـر السـنوى 2017

48- القضايا المقامة على البنك

بلغ عـدد القضايـا المقامـة علـى البنـك وشـركاته التابعـة (109) و(73) قضيـة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2017 و2016، علـى التوالـي، وذلـك ضمـن النشـاط الطبيعـي للبنـك. بلغـت قيمـة القضايـا مبلـغ يعـادل 20.892.357 دولار أمريكـي ومبلـغ يعـادل 12.515.965 دولار أمريكـي كمـا فـي 31 كانـون الأول 2017 و2016، علـى التوالـي، وفـي تقديـر إدارة ومحامـي البنـك فإنـه لـن يترتـب علـى البنـك أيـة إلتزامـات لقـاء هـذه القضايـا باسـتثناء مـا تـم تخصيصـه لمواجهتهـا.

49- السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- مواصلة التعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) لتصميم برامج تمويل خاصة بالشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة.
 - تطوير برامج تمويل وخدمات خاصة بالمرأة لتلبية احتياجاتها المصرفية.
 - مواصلة التركيز على إدارة المخاطر حفاظاً على الأداء والنمو المستدام.
- استمرار الإنتشار في مختلف المناطق الجغرافية في المدن والقرى والمناطق النائية لتلبية احتياجات عملاء البنك أينما تواجدوا.
 - تطوير أنظمة الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات.
 - إتاحة فرص تدريبية لجميع موظفى البنك على اختلاف مستوياتهم الوظيفية.

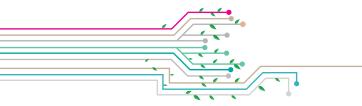
50- تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمـارس البنـك وشـركاته التابعـة غالبيـة أنشـطتهم فـي فلسـطين إن عـدم اسـتقرار الوضـع السياسـي والاقتصـادي فـي المنطقـة يزيـد مـن خطـر ممارسـة البنـك وشـركاته التابعـة لأنشـطتهم وقـد يؤثـر سـلباً علـى أدائهـم.

51- الأرقام المقارنة

تـم إعـادة تبويـب بعـض أرصـدة شـركة تابعـة فـي القوائـم الماليـة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2016 لتتناسـب مـع عـرض أرصـدة القوائـم الماليـة لشـركة تابعـة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2017.

151 بنك فلسـطين | التقريـر السـنوى 2017







www.bop.ps/ar/ir